

طرح بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (اعاده شده از شورای نگهبان)

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
ماده ۱_ اختصارات و اصطلاحات به کاررفته در این قانون، در معانی مشروح ذیل است: الف_ ... ح_ <u>مؤسسه اعتباری</u>: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند. <u>مؤسسه اعتباری می تواند</u> مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویزگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری آنها به- تصویب هیأت عالی می رسد. خ_ <u>خدمات بانکی</u>: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی، نظیر صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می تواند در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن کارمزد دریافت کند. د_ <u>شبکه بانکی</u>: مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند. ذ_ <u>اشخاص تحت نظارت</u>: کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار و سایر مؤسسات سپرده پذیر، شرکتهای واسپاری (لیزینگ)، صرافی ها، شرکتهای مدیریت دارایی های مؤسسات اعتباری، شرکتهای اعتبارسنجی ارائه دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی، ارائه ابزارهای پرداخت و سایر فعالیت های مرتبط اشتغال دارند، در این قانون، با عنوان «اشخاص تحت نظارت» یاد می شوند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است. ر_ <u>اشخاص مرتبط</u>: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی از انحاء، نظیر داشتن رابطه خویشاوندی، مالکیتی، نیابتی یا مدیریتی بتوانند به طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم گیری های «اشخاص تحت نظارت» اعمال نفوذ نمایند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است. ز_ ...	۱_ در ماده ۱ ، ۱_۱ در بند (ح)، اطلاق تصویب ویزگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسات اعتباری توسط هیأت عالی، مغایر اصول ۸۵ و ۱۳۸ قانون اساسی شناخته شد. ۱_۲ بند (خ)، از آن جهت که مشخص نیست اصل صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبارات اسنادی بر مبنای قوانین و مقررات انجام می گیرد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱_۳ در بند (ذ)، منظور از اشتغال به «سایر فعالیت های مرتبط» از حیث اینکه ارتباط مزبور مبتنی بر چه ضابطه ای و به چه میزانی است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱_۴ در بند (ر)، منظور از «اعمال نفوذ» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده (۱) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ در بند «ح» عبارت «مؤسسه اعتباری می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویزگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم گری آنها به تصویب هیأت عالی می رسد.» حذف می شود ۲_ در بند «خ» عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» جایگزین عبارت «در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی» می شود. ۳_ در بند «ذ» عبارت «و سایر فعالیت های مرتبط» حذف می شود. ۴_ بند «ر» به شرح زیر اصلاح می شود: ر_ <u>اشخاص مرتبط</u>: اشخاص حقیقی یا حقوقی که با اشخاص تحت نظارت واجد رابطه مالکیتی، نمایندگی (اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی) یا مدیریتی بوده یا دارای قرابت نسبی (طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم) با سهامداران مؤثر یا مدیران اشخاص تحت نظارت باشند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است. ۵_ یک بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می شود: س_ <u>بازسازی</u>: مجموعه اقداماتی است که «اشخاص تحت نظارت» باید حسب درخواست بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و به منظور بازبایی سلامت مالی یا بهبود شاخص های احتیاطی خود انجام دهند.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۲) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ بند «ب» به دو بخش تفکیک و به صورت زیر اصلاح و عنوان بندهای بعدی به تناسب اصلاح می شود: <u>ب_ افزایش استقلال بانک مرکزی در بکارگیری ابزارهای قانونی</u> <u>مورد نیاز برای تحقق اهداف مندرج در ماده (۳) این قانون:</u> <u>پ_ افزایش توان نظارت بانک مرکزی بر اشخاص تحت نظارت</u> ۲_ عنوان و متن بند «ت» به شرح زیر اصلاح می شود: ث_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت های کشور و تأمین مالی پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از <u>توزیع و انباشت غیرقانونی ثروت</u>.	۲_ در ماده ۲ ، ۲_۱ بند (ب)، از جهت اینکه مشخص نشده است بانک مرکزی در مقابل چه مرجع یا مراجعی مکلف به «پاسخگویی» شده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_۲ در بند (ت)، منظور از «جلوگیری از تمرکز ثروت» از این جهت که صرفاً شامل جلوگیری از تمرکز ناعادلانه ثروت است یا جلوگیری از هرگونه تمرکز ثروت از اهداف این قانون دانسته شده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۲_ اهداف این قانون عبارت است از: الف_ کمک به تحقق اهداف و احکام اقتصادی مندرج در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به ویژه بند (۵) اصل چهل و سوم (۴۳) قانون اساسی، و سیاست های کلی نظام به ویژه بندهای (۱) و (۹) سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی <u>ب_ ارتقای استقلال، اقتدار، کارآمدی و پاسخگویی بانک مرکزی</u> <u>پ_ ارتقای سلامت، اثربخشی و پاسخگویی شبکه بانکی</u> <u>ت_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت ها و صنایع اساسی و تأمین مالی بانکی سالم، پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از تمرکز ثروت</u>
ماده (۳) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: <u>«الف_ مسئولیت استقرار بانکداری اسلامی و پیگیری اجرای قوانین مرتبط با بخش پولی و بانکی بر عهده بانک مرکزی است».</u> ۲_ در صدر بند «ب»، عبارت «<u>با رعایت اسناد بالادستی نظام</u>» قبل از عبارت «<u>محقق کند</u>» اضافه می شود. ۳_ عبارت «<u>و ثبات سطح عمومی قیمت ها</u>» از جزء (۱) بند «ب» حذف می شود. ۴_ در جزء (۴) بند «ب» عبارت «<u>کمک به</u>» قبل از عبارت «<u>حفظ و ارتقای</u>» اضافه می شود. _ همچنین متن زیر به عنوان بند «د» به ماده (۱) الحاق و عنوان	۳_ در ماده ۳ ، ۳_۱ در بند (الف)، مفهوم «بانکداری اسلامی» با توجه به عدم درج تعریف آن در ماده ۱ این مصوبه، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳_۲ در بند (ب)، با توجه به امکان بروز تعارض یا تزامم در اجرای اهداف مذکور، نسبت میان این اهداف ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳_۳ در جزء ۱ بند (ب)، منظور از «ثبات سطح عمومی قیمت ها» از این جهت که مشخص نیست مقصود ایستایی و جلوگیری	ماده ۳_ الف_ مسئولیت استقرار بانکداری اسلامی و برقراری مناسبات عادلانه در بخش پولی و بانکی اقتصاد کشور در چهارچوب قوانین، برعهده «بانک مرکزی» است. ب_ بانک مرکزی باید اهداف زیر را محقق کند: ۱_ مهار (کنترل) تورم و ثبات سطح عمومی قیمت ها ۲_ ثبات و سلامت شبکه بانکی و سایر «اشخاص تحت نظارت» ۳_ حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال ۴_ حفظ و ارتقای ارزش پول ملی ۵_ کمک به تحقق عدالت اجتماعی

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
سایر بندها به تناسب اصلاح می‌شود: <u>د- بانکداری اسلامی: الگوی خاصی از بانکداری است که در آن، عملیات و خدمات بانکی در چهارچوب اهداف نظام اسلامی و سازگار با شریعت و موازین اسلامی تنظیم می‌گردد.</u>	از هرگونه افزایش است یا جلوگیری از نوسانات قیمت‌ها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱- در بند (ب) ماده ۳، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه گردد.	
ماده (۴) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱- در صدر ماده (۴)، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می‌شود. ۲- جزء (۱) بند «الف» حذف می‌شود. ۳- در جزء (۷) بند «الف» و جزء (۸) بند «ب» عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف می‌شود. ۴- در جزء (۵) بند «الف»، عبارت «سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری» حذف و جزء مزبور به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۵- توسعه نهادهای تضمین و توثیق موردنیاز در عملیات و خدمات بانکی». ۵- واژه «واقعی» از جزء (۱۰) بند «الف» حذف می‌شود. ۶- عبارت «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن» از انتهای جزء (۱۳) بند «الف» حذف می‌شود. ۷- عبارت «رمزارز» و مشتقات آن از سراسر ماده (۴) حذف می‌شود. ۸- جزء (۱۴) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:	۴- در ماده ۴ ، ۱-۴ جزء ۱ بند (الف)، از این جهت که آیا منظور از «دستورالعمل‌های مورد نیاز» همان آیین‌نامه‌های اجرایی این قانون است یا امر دیگری مقصود است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲-۴ در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «نظام پرداخت» در این جزء به جهت فقدان تعریف مشخص، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام از این موارد اظهارنظر خواهد شد. ۳-۴ اجزاء مربوط به وظایف مذکور در بند (الف)، از حیث اینکه آیا مستلزم هزینه و منابع مالی جدید بوده یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۴-۴ در جزء ۱۳ بند (الف)، منظور از مفاهیم «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی» و «تأمین مالی تعهدی» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آن‌ها،	ماده ۴- وظایف و اختیارات بانک مرکزی به شرح زیر است: الف- وظایف: ۱- تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز برای اجرای این قانون ۲- جلوگیری از بروز تخلف توسط «اشخاص تحت نظارت» و تنبیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف ۳- تنظیم‌گری نظام پرداخت کشور ۴- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای تحقق اهداف بانک مرکزی، ازجمله تشکیل پایگاه(های) جامع جمع‌آوری و تحلیل داده ۵- ایجاد و توسعه بسترهای اطلاعاتی موردنیاز برای فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری و تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های لازم ۶- ایجاد زیرساخت‌های بانکی لازم برای تسهیل مبادلات خارجی کشور ۷- ایجاد زیر ساخت‌های موردنیاز و انجام پیگیری‌های لازم برای انعقاد پیمان‌های پولی دو یا چندجانبه با سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی ۸- ایجاد و تقویت زمینه‌ها، ابزارها و نهادهای لازم برای تأمین مالی بانکی خرد فراگیر ۹- ایجاد زمینه لازم برای گسترش تعاون عمومی و سنت قرض‌الحسنه از طریق توسعه مؤسسات قرض‌الحسنه و ترویج وقف و حبس پول ۱۰- جلوگیری از صوری‌سازی و رفع موانع موجود در اجرای واقعی عقود اسلامی ۱۱- تکمیل و به‌روزرسانی الگوی عملیاتی بانکداری اسلامی با استفاده از مراکز علمی حوزوی و دانشگاهی و تهیه پیش‌نویس لوایح لازم در این زمینه ۱۲- برنامه‌ریزی و تمهید مقدمات موردنیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاه‌ها و مناطق

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی ۱۳- توسعه روشهای تأمین مالی بانکی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن ۱۴- تنظیم گری در حوزه رمزیپولها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزیپولها و رمزارزهای مجاز ۱۵- گسترش و تنظیم گری فناوری نوین مالی (فین تک) فعال در حوزه نقل و انتقال پول و ابزارهای پرداخت ۱۶- پایش مستمر وضعیت اقتصاد کشور و انتشار گزارشهای فصلی در خصوص میزان تحقق اهداف بانک مرکزی ۱۷- پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» و تهیه گزارشهای فصلی در زمینه میزان همسویی آنها با اهداف بانک مرکزی ۱۸- ارائه مشاوره به دولت و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف و وظایف و اختیارات بانک مرکزی ۱۹- ایفای نقش به عنوان بانکدار دولت و مؤسسات اعتباری ۲۰- نظارت بر صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک ۲۱- نگهداری و مدیریت ذخایر بین المللی کشور ۲۲- تحکیم حکمرانی پول ملی، از طریق نظارت مؤثر بر آن ۲۳- نظارت بر ورود و خروج ارز و پول رایج کشور ۲۴- نگهداری جواهرات ملی ب- اختیارات: ۱- به کارگیری ابزارهای سیاستهای ارزی و پولی مورد تأیید شورای فقهی ۲- خرید و فروش طلا و ارز با هدف مدیریت بازار و حفظ ارزش ذخایر بین المللی کشور ۳- طراحی و انتشار انواع اوراق مالی و خرید و فروش آنها و سایر اوراق بهادار به منظور مدیریت (کنترل) حجم نقدینگی و اعتبارات در چهارچوب مصوب شورای فقهی ۴- انتشار انواع اسکناس، مسکوک و پول رقومی (دیجیتال) بانک مرکزی (سی.بی.دی.سی)	ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۵-۴ در جزء ۱۴ بند (الف)، منظور از مفاهیم «رمزیپول» و «رمزارز» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آنها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۶-۴ جزء ۱۹ بند (الف)، درخصوص وظیفه ایفای نقش بانک مرکزی به عنوان بانکدار مؤسسات اعتباری، از این حیث که این عبارت مفید حصر بوده و این مؤسسات امکان افتتاح حساب نزد سایر مؤسسات اعتباری را دارند یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۷-۴ در اجزاء ۲۰ و ۲۳ بند (الف)، مقصود از «نظارت» مذکور و حدود آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۸-۴ در جزء ۲۱ بند (الف)، مقصود از «ذخایر بین المللی کشور» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۹-۴ جزء ۱۰ بند (ب) و تبصره ۱ این ماده، مبتنی بر ابهام مذکور در جزء ۱۴ بند (الف) ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۰-۴ در تبصره ۱، اطلاق اعطای صلاحیت	«۱۴- تنظیم گری در حوزه رمزیپولها و نظارت بر مبادله آنها در چهارچوب قوانین مربوط». ۹- جزء (۱۹) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۱۹- ایفای نقش به عنوان بانکدار انحصاری دولت و مؤسسات اعتباری». ۱۰- جزء (۲۰) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۲۰- ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مربوط به صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک». ۱۱- جزء (۲۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۲۱- نگهداری و مدیریت ذخایر بین المللی کشور نظیر ارز و طلا». ۱۲- جزء (۲۳) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۲۳- ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مرتبط با ورود و خروج ارز و پول رایج کشور». ۱۳- عبارت «مورد تأیید شورای فقهی» از انتهای جزء (۱) و عبارت «در چهارچوب مصوب شورای فقهی» از انتهای جزء (۳) بند «ب» حذف می شود. ۱۴- تبصره (۱) به شرح زیر اصلاح می شود: تبصره ۱- تصمیم گیری در خصوص جواز یا عدم جواز نگهداری و مبادله انواع رمزیپول در چهارچوب قانون بر عهده هیأت عالی است. ۱۵- تبصره (۲) به شرح زیر اصلاح می شود:

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
۵_ دریافت کارمزد در برابر ارائه خدمات در چهارچوب دستورالعمل‌های مصوب هیأت‌عالی ۶_ مشارکت و عضویت در نهادهای پولی و سازمان‌های بین‌المللی با رعایت اصول هفتاد و هفتم (۷۷)، یکصد و بیست و پنجم (۱۲۵) و یکصد و سی و نهم (۱۳۹) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران ۷_ انجام عملیات بانکی و تبادل خدمات بانکی با مؤسسات اعتباری خارجی و نهادهای پولی بین‌المللی ۸_ همکاری با بانک مرکزی سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی ۹_ ایجاد شعبه یا نمایندگی در داخل یا خارج از کشور ۱۰_ ایجاد و توسعه بازارهای متشکل ارز و رمزیول‌ها و رمزارزهای مجاز ۱۱_ ایجاد و اداره مؤسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظایف بانک مرکزی در چهارچوب قوانین و ضوابط مربوط تبصره ۱_ تصمیم‌گیری در خصوص جواز یا عدم جواز نگهداری و مبادله انواع رمزیول و رمزارز بر عهده هیأت‌عالی است. تبصره ۲_ سهام بانک مرکزی در شرکت‌های تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که «اشخاص تحت نظارت» به هر میزان سهامدار آنها هستند، به‌عنوان سهام ممتاز تلقی شده و تعیین اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل و کلیه اختیارات مدیریتی شرکتهای مزبور با بانک مرکزی است. رعایت مواد (۲) و (۳) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی در مورد شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی الزامی است.	تصمیم‌گیری مذکور، نسبت به مواردی که دارای ماهیت تقنینی است، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۱۱_۴_ در تبصره ۲، با توجه به امتیاز و حق پیش‌بینی‌شده برای سهام بانک مرکزی، اختیارات و حقوق دیگر سهامداران مذکور که به هر میزان سهامدار آن شرکت‌ها هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۲_ صدر ماده ۴، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» اضافه گردد و در جزء ۷ بند (الف) و جزء ۸ بند (ب) این ماده، عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف گردد.	تبصره ۲_ سهام بانک مرکزی در شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که مشمول گروه دو ماده (۲) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی هستند، به‌عنوان سهام ممتاز، تلقی شده و تعیین اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل و کلیه اختیارات مدیریتی شرکتهای مزبور با بانک مرکزی است. بانک مرکزی مکلف به خرید سهام سایر سهامداران به تقاضای آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است. رعایت مواد (۲) و (۳) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی در مورد شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی الزامی است. ۱۶_ تعاریف «<u>نظام پرداخت</u>» و «<u>رمزیول</u>» در قالب دو بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می‌شود: «ش- نظام پرداخت: منظور از نظام پرداخت، مجموعه ابزارها، نهادها، فرایندها و فناوری‌هایی است که در چهارچوب قوانین مربوط، به منظور پرداخت وجه معاملات و بازپرداخت دیون بکارگرفته می‌شود. ص- رمز پول: نوعی پول رقومی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر یک پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می‌یابد. رمزیول به‌واسطه پذیرش کلیه اعضاء پایگاه داده موردنظر اعتبار می‌یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است.» _ ضمناً تناظر اهداف و وظایف بانک مرکزی در جدول پیوست این مصوبه ارائه شده است.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۶) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ جزء (۴) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۴_ دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران». ۲_ تبصره (۱) جزء (۴) حذف می شود. ۳_ جزء (۴) بند «ب» به شرح زیر اصلاح می شود: «۴_ تصویب بودجه و تفریغ بودجه بانک مرکزی با رعایت اصول پنجاه و دوم (۵۲) و پنجاه و پنجم (۵۵) قانون اساسی».	۵_ در ماده ۶ ، ۱_ ۵_ جزء ۴ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شرایط اسلام، ایمان، وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد. ۲_ ۵_ جزء ۴ بند (ب)، از این جهت که تصویب و تفریغ بودجه بانک مرکزی توسط مجمع عمومی، با رعایت اصول ۵۲ و ۵۵ قانون اساسی است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۶- الف_ اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی عبارتند از: ۱_ رئیس جمهور (رئیس مجمع) ۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی ۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور ۴_ دو نفر اقتصاددان دارای حداقل پانزده سال تجربه مرتبط، به انتخاب رئیس جمهور تبصره ۱_ افراد موضوع جزء (۴) این بند برای مدت چهار سال منصوب می شوند و عزل آنان قبل از اتمام مدت حکم، توسط مقام منصوب کننده امکان پذیر است. تبصره ۲_ دو نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی به انتخاب مجلس- یک نفر از بین اعضای کمیسیون اقتصادی و یک نفر از بین اعضای کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات - به عنوان ناظر (بدون حق رأی) و رئیس کل بانک مرکزی به عنوان دبیر (بدون حق رأی) در جلسات مجمع شرکت می کنند. ب_ وظایف مجمع عمومی بانک مرکزی به شرح زیر است: ۱_ انتخاب اعضای هیأت نظار به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی ۲_ بررسی و تصویب صورتهای مالی بانک مرکزی ۳_ اتخاذ تصمیم نسبت به گزارش های هیأت نظار ۴_ تصویب بودجه و تفریغ بودجه بانک مرکزی ۵_ سایر وظایفی که به موجب این قانون بر عهده مجمع عمومی بانک مرکزی قرار داده شده است.
ماده (۷) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ بند «الف» ماده (۷) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می شود: «الف_ اعضای هیأت عالی عبارتند از: ۱_ رئیس کل (رئیس هیأت عالی) ۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی ۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور یا معاون وی ۴_ دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه سیاستگذاری پولی و ارزی	۶_ در ماده ۷ ، ۱_ ۶_ نسبت میان شرط مذکور در تبصره بند (الف) و شرایط مذکور در بند (ب) درخصوص رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_ ۶_ در اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، اضافه شدن چهار نفر کارشناس مذکور به ترکیب	ماده ۷- الف_ اعضای هیأت عالی عبارتند از: ۱_ رئیس کل (رئیس هیأت عالی) ۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی ۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور ۴_ دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه سیاستگذاری پولی و ارزی ۵_ دو نفر متخصص در حوزه بانکداری: یک نفر در زمینه حقوق بانکی و یک نفر در زمینه امور مالی

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۵_ دو نفر متخصص در حوزه بانکداری (یک نفر در زمینه حقوق بانکی و یک نفر در زمینه امور مالی) <u>۶_ معاون سیاستگذاری پولی</u> <u>۷_ معاون تنظیم‌گری و نظارت</u> تبصره_ اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴)، (۵)، (۶) و (۷) این بند باید تسلط کافی به مبانی بانکداری اسلامی و روشهای اجرای آن داشته باشند. ۲_ در بند «ب»، پس از عبارت «<u>رئیس کل باید</u>» عبارت «<u>علاوه بر شرط مذکور در تبصره بند «الف»</u>» اضافه می‌شود.	هیأت عالی و همچنین شرایط مذکور در بند (چ) این ماده، با توجه به بار مالی ایجادشده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.	تبصره_ اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند باید تسلط کافی به مبانی بانکداری اسلامی و روشهای اجرای آن داشته باشند. ب_ رئیس کل مطابق ترتیبات مذکور در مصوبه ۱۳۹۳/۸/۲۴ مجمع تشخیص مصلحت نظام در خصوص نحوه اداره بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط رئیس جمهور منصوب و عزل می‌شود. همچنین <u>رئیس کل باید</u> از کفایت علمی و تجربی و سایر شرایط مذکور در مصوبه یادشده برخوردار باشد. پ_ اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به پیشنهاد رئیس کل و تأیید و حکم رئیس جمهور منصوب می‌شوند. عزل آنان نیز قبل از اتمام مدت حکم، توسط رئیس جمهور امکان‌پذیر است. ت_ دوره مسئولیت اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به مدت پنج‌سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. به‌منظور ثبات‌بخشی به سیاست‌های پولی کشور، در اولین دوره اجرای این قانون، حکم یکی از دو عضو یادشده برای مدت دو سال و نیم و حکم عضو دیگر برای مدت پنج سال صادر می‌شود. در دوره‌های بعدی، احکام همه اعضاء پنج‌ساله خواهد بود. در صورت فوت، استعفاء یا عزل هریک از اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) جایگزین وی باید ظرف یک‌ماه تعیین شود. حکم عضو جایگزین برای باقی‌مانده دوره عضو متوفی، مستعفی یا معزول صادر می‌شود. ث_ اعضای موضوع جزء (۴) بند «الف» این ماده باید مدرک دکتری علوم اقتصادی داشته و از دانش کافی در زمینه اقتصاد کلان و سیاستگذاری پولی و ارزی و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط برخوردار باشند. ج_ اعضای موضوع جزء (۵) بند «الف» این ماده باید از شرایط اختصاصی زیر برخوردار باشند: ۱_ عضو متخصص در زمینه حقوق بانکی: داشتن مدرک دکتری در رشته حقوق با گرایش مرتبط و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط ۲_ عضو متخصص در امور مالی: داشتن مدرک دکتری در یکی از رشته‌های علوم اقتصادی، مالی، بانکداری یا حسابداری و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط چ_ اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده باید به‌صورت تمام وقت در خدمت بانک مرکزی بوده و نمی‌توانند شغل یا سمت موظف یا غیرموظف اعم از مدیریتی، کارشناسی یا مشاوره‌ای در بخش دولتی یا غیردولتی داشته باشند. این ممنوعیت شامل موارد مستثنی شده ذیل اصل یکصد و چهل و یکم (۱۴۱) قانون اساسی نمی‌شود. حقوق و مزایای اعضای یادشده مطابق حقوق و مزایای

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۳_ صدر بند «ح» و اجزاء (۱) و (۴) آن به شرح زیر اصلاح می شود: «ح_ اعضای موضوع اجزای (۴)، (۵)، (۶) و (۷) بند «الف» این ماده باید واجد شرایط عمومی زیر باشند: ۱_ <u>وثاقت، امانت، اعتقاد و التزام عملی به اسلام، ولایت فقیه، نظام جمهوری اسلامی و قانون اساسی</u> ۴_ <u>نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر و محکومیت قطعی به جرائم اقتصادی»</u> ۴_ بند «خ» حذف می شود. ۵_ یک بند به انتهای ماده به شرح ذیل الحاق می شود: <u>بند الحاقی_ معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند.</u>	۳_۶ در جزء ۴ بند (ح)، مقصود از «تخلفات مالی» و دامنه آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۴_۶ در جزء ۴ بند (ح)، اطلاق محکومیت کیفری نسبت به محکومیت های غیر مؤثر، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد. ۵_۶ بند (ح) به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت در خصوص اعضای مذکور، خلاف شرع شناخته شد. ۶_۶ ارتباط میان متن سوگندنامه مذکور در بند (خ) و تبصره این بند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	مقامات موضوع بند «ج» ماده (۷۱) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶۷/۸ توسط بانک مرکزی پرداخت می شود. تبصره_ در صورتی که عضو هیأت عالی مستخدم رسمی یا پیمانی هریک از دستگاه های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری باشد، دستگاه موظف است بلافاصله پس از صدور حکم عضویت وی در هیأت عالی، او را به بانک مرکزی مأمور نموده و هرگونه افزایش در حقوق قانونی، از جمله ارتقاء، افزایش حقوق سنواتی، افزایش گروه، رتبه و سایر موارد را در طول دوره مأموریت اعمال کند. ح_ اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده باید واجد شرایط عمومی زیر باشند: ۱_ اعتقاد و التزام عملی به ولایت فقیه، نظام جمهوری اسلامی و قانون اساسی ۲_ تابعیت جمهوری اسلامی ایران و نداشتن تابعیت مضاعف و پروانه اقامت دائم در کشور خارجی برای خود، همسر و فرزندان تحت تکفل ۳_ داشتن حسن شهرت و توانایی انجام وظایف ۴_ نداشتن سابقه محکومیت کیفری و تخلفات مالی ۵_ نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات های مذکور در بندهای «د»، «و» و «ی» ماده (۹) قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب ۱۳۷۲/۹/۷ خ_ اعضای هیأت عالی باید در اولین جلسه هیأت سوگند یاد کنند. متن سوگندنامه به شرح زیر است: «بسم الله الرحمن الرحيم من در برابر قرآن مجید به خداوند بزرگ سوگند یاد می کنم که ضمن توجه مستمر به خطیر بودن وظیفه ای که برعهده من گذاشته شده است، در کلیه اظهارنظرها و تصمیم گیری های خود، مصالح ملت ایران، پیشرفت اقتصاد کشور، ترویج احکام نورانی اسلام در عرصه پول، بانک و مالیه اسلامی به ویژه حذف ربای بانکی و گسترش اخلاق و معنویت در تعاملات اقتصادی جامعه را در چهارچوب قانون اساسی مدنظر قرار دهم. منافع شخصی و فشارهای خارج از چهارچوب قانون، به هیچ وجه مرا از التزام به قوانین جمهوری اسلامی ایران و انجام وظایفی که شرعاً و قانوناً برعهده دارم، باز نخواهد داشت و حفظ محرمانگی اطلاعات و تصمیمات مطروحه و مأخوذه در هیأت عالی را رعایت و از هرگونه منفعت طلبی و سودجویی شخصی و صنفی از آنها خودداری نمایم.» تبصره_ اقلیت های دینی شناخته شده در قانون اساسی به کتاب آسمانی خود سوگند یاد می کنند.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۸) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ در صدر ماده، بعد از عبارت «وظایف هیأت عالی»، عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می شود. ۲_ بند (۱) به شرح زیر اصلاح می شود: «۱_ تعیین سیاست های پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی و تصویب ابزارهای مورد نیاز اجرای سیاست پولی در چهارچوب اسناد بالادستی ذی ربط». ۳_ بند (۴) حذف می شود. ۴_ بند (۵) حذف می شود.	۷_ در ماده ۸، ۷_۱ «سیاست های پولی، ارزی و اعتباری» مذکور در بند ۱ از حیث اینکه با رعایت سیاست های کلی نظام است یا خیر ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۷_۲ منظور از «دستورالعمل» در بند ۴، از این جهت که شامل آیین نامه نیز می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۷_۳ بند ۵، از حیث عدم تعیین ضابطه مشخص برای «صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز تأسیس و فعالیت مؤسسات اعتباری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. تذکرات: ۳_ در ماده ۸، ۳_۱ صدر ماده، بعد از عبارت «وظایف هیأت عالی» عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» اضافه گردد. ۳_۲ در بند ۵، صلاحیت اتخاذ تصمیم درباره «سایر اشخاص تحت نظارت» ذکر نشده است. این در حالی است که در جزء ۱ بند (الف) ماده ۲۴ به این مورد اشاره شده است که لازم است در این بند نیز اضافه گردد.	ماده ۸_ وظایف هیأت عالی به شرح زیر است: ۱_ تعیین سیاست های پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی و تصویب ابزارهای مورد نیاز اجرای سیاست پولی در چهارچوب قانون ۲_ تصویب برنامه های اجرایی که توسط رئیس کل برای تحقق اهداف بانک مرکزی پیشنهاد می شود ۳_ نظارت بر عملکرد هیأت عامل بانک مرکزی ۴_ تصویب دستورالعمل های مورد نیاز برای اجرای این قانون، از جمله دستورالعمل های مربوط به «تسهیلات و تعهدات کلان» و «اشخاص مرتبط» ۵_ اتخاذ تصمیم در خصوص صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز تأسیس و فعالیت مؤسسات اعتباری ۶_ اتخاذ تصمیم در خصوص تعیین هیأت سرپرستی موقت بازسازی و گزیر مؤسسات اعتباری متخلف یا در معرض خطر ۷_ اجازه تأسیس و تعطیلی شعب، نمایندگی ها، مؤسسات و شرکت های تابعه بانک مرکزی در چهارچوب قوانین و مقررات مرتبط ۸_ اتخاذ تدابیر لازم برای مدیریت نقدینگی و هدایت تسهیلات و اعتبارات بانکی در جهت تحقق هدف مذکور در جزء (۳) بند «ب» ماده (۳) این قانون ۹_ اظهار نظر درباره بودجه سالانه بانک مرکزی ۱۰_ اتخاذ تصمیم در خصوص انتشار یا از گردش خارج نمودن انواع اسکناس و مسکوک و سایر انواع پول ملی ۱۱_ اتخاذ تصمیم در مورد تعیین سقف نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری و تسهیلات مبتنی بر عقود با بازدهی معین

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۵_ بند (۱۲) به دو بند به صورت زیر تفکیک و شماره بندهای بعدی به ترتیب اصلاح می شود: «۱۲_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد تسهیلات قرض-الحسنه معادل هزینه پرداخت تسهیلات. ۱۳_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد انواع خدمات بانکی متناسب با هزینه تمام شده خدمات». ضمناً ابهام بند (۱۷) با توجه به اصلاح صدر ماده (۸)، و ابهام بند (۱۸) با توجه به اصلاح بند (۱) رفع شده است.	۴_۷ بند ۱۲، از جهت مشخص نبودن ضابطه تعیین نرخ کارمزد مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۵_۷ بند ۱۷، به جهت مشخص نبودن ضابطه و حدود «نگهداری و نقل و انتقال اسکناس، مسکوک و ابزارهای پرداخت مشابه و واریز یا برداشت نقدی از طریق مؤسسات اعتباری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۶_۷ در بند ۱۸، «سیاست های پولی، ارزی و اعتباری» مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۱ این ماده ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	۱۲_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه و انواع خدمات بانکی ۱۳_ اتخاذ تصمیم در خصوص اعطای اعتبار به صندوق ضمانت سپرده ها ۱۴_ تصویب استانداردهای حسابداری، حسابرسی و گزارشگری مالی بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» برای پیشنهاد به مرجع قانونی تدوین استانداردهای یاد شده ۱۵_ بررسی و تصویب گزارش های رئیس کل، قبل از ارائه به مجلس شورای اسلامی و مجمع عمومی بانک مرکزی ۱۶_ بررسی و تصویب گزارش های دوره ای بانک مرکزی قبل از انتشار ۱۷_ تعیین حدود مجاز نگهداری و نقل و انتقال اسکناس، مسکوک و ابزارهای پرداخت مشابه، از جمله چک های تضمین شده، توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و واریز یا برداشت نقدی از طریق مؤسسات اعتباری ۱۸_ نظارت بر حسن اجرای سیاست های پولی، ارزی و اعتباری در تحقق و انطباق با مسؤولیت، اهداف و وظایف بانک مرکزی
با توجه به اصلاح به عمل آمده در ماده (۷)، بند «الف» ماده (۹) به شرح زیر اصلاح و یک بند به عنوان بند «پ» به ماده مزبور الحاق می شود: الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق پنج عضو حاضر اتخاذ می گردد. پ_ قرار گرفتن موضوعات در دستور هیأت عالی منوط به موافقت رئیس کل است. موضوعات مرتبط با بندهای (۳) و (۱۸) ماده (۸) از این قاعده مستثنی است. هر کدام از اعضای هیأت عالی می توانند موضوعات مرتبط با بندهای یاد شده را برای طرح در جلسه به دبیرخانه هیأت عالی اعلام کنند.	xxx	ماده ۹_ الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق چهار عضو اتخاذ می گردد. حضور رئیس کل یا قائم مقام وی (در صورت فقدان رئیس کل) در جلسات هیأت عالی ضروری است. ب_ دبیرخانه هیأت عالی در حوزه قائم مقام رئیس کل مستقر می شود. قائم مقام رئیس کل به عنوان دبیر هیأت عالی (بدون حق رأی) در جلسات شرکت می کند. پ_ جلسات هیأت عالی حداقل دو بار در ماه تشکیل می شود. جلسات فوق العاده هیأت عالی به درخواست رئیس کل یا حداقل دو عضو دیگر هیأت عالی تشکیل می شود. ت_ اعضای هیأت عامل و سایر اشخاص ذی ربط با موضوع جلسه، به تشخیص رئیس کل، می توانند بدون حق رأی در جلسات هیأت عالی شرکت کنند. ث_ دو نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی (موضوع تبصره (۲) بند «الف» ماده (۶) این قانون) و دادستان کل کشور یا معاون وی به عنوان ناظر (بدون حق رأی) در جلسات هیأت عالی شرکت می کنند. این افراد، مشمول قواعد مدیریت تعارض منافع هستند.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۱_ در بند «الف» ماده (۱۰)، بعد از عبارت «<u>رؤسای اتاقهای</u> <u>بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران</u>»، «<u>تعاون ایران</u>» و «<u>اصناف ایران</u>» الزاماً باید برای شرکت در نشست‌های ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی و استماع نظرات آنان دعوت شوند»، عبارت «<u>شرکت رؤسای اتاق‌های یادشده در نشست‌های ویژه هیأت‌عالی، منوط به رعایت بندهای «الف»، «ب»، «ت»، «ث» و «خ» ماده (۶۰) این قانون است</u>» اضافه می‌شود. ۲_ عبارت «یا به درخواست مشترک رؤسای اتاق‌های <u>بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران</u>»، «<u>تعاون ایران</u>» و «<u>اصناف ایران</u>» در بند «الف» ماده (۱۰) حذف می‌شود.	xxx	ماده ۱۰- الف_ رئیس‌کل موظف است اولین جلسه هیأت عالی در هر فصل را با عنوان «نشست ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی»، به بررسی اثربخشی سیاست‌های پولی، ارزی و اعتباری اجراء شده بانک مرکزی اختصاص دهد. کلیه تصمیمات معطوف به سیاستگذاری پولی، ارزی و اعتباری که به تشخیص رئیس‌کل بر فضای کسب و کار کشور تأثیر جدی خواهد داشت، صرفاً باید در این نشست‌ها اتخاذ شود. رئیس‌کل، وزیر امور اقتصادی و دارائی و رئیس سازمان برنامه و بودجه باید شخصاً در این نشست‌ها شرکت کنند. رؤسای اتاقهای «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» الزاماً باید برای شرکت در نشست‌های ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی و استماع نظرات آنان دعوت شوند. همچنین رئیس‌کل می‌تواند افراد دیگری از بخش دولتی، تعاونی یا خصوصی و یا کارشناسان مستقل را به منظور اطلاع از نظرات مشورتی آنان به صورت موردی با رعایت قواعد محرمانگی موضوع ماده (۱۱) این قانون برای حضور در نشست‌های ویژه سیاستگذاری دعوت کند. نشست‌های فوق‌العاده سیاستگذاری پولی و ارزی در خارج از زمان‌های مقرر در صدر این بند، به درخواست رئیس‌کل، وزیر امور اقتصادی و دارائی یا حداقل دو نفر از اعضای هیأت‌عالی یا به درخواست مشترک رؤسای اتاق‌های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» برای تبادل نظر در موضوع موردنظر درخواست‌کنندگان و در صورت ضرورت، اتخاذ تصمیم درباره آن موضوع تشکیل می‌شود. ب_ رئیس‌کل موظف است حداقل سه روز قبل از برگزاری نشست ویژه سیاستگذاری (غیر از نشست‌های فوق‌العاده)، گزارش عملکرد بانک مرکزی و شبکه بانکی کشور در دوره مورد گزارش را در اختیار اعضای اصلی و ناظر هیأت عالی قرار دهد. گزارش رئیس‌کل باید مشتمل بر فصل‌های زیر باشد: ۱_ تغییرات حجم و رشد نقدینگی، پایه پولی و اجزای آن و روند نرخ‌های سود در دوره مورد گزارش ۲_ عملکرد بانک مرکزی، نقش دولت و شبکه بانکی در رابطه با ثبات یا تغییرات سطح عمومی قیمت‌ها ۳_ عملکرد بانک مرکزی، شبکه بانکی کشور در مجموع، و هریک از مؤسسات اعتباری به تفکیک، در زمینه ثبات و سلامت شبکه بانکی کشور ۴_ عملکرد بانک مرکزی، شبکه بانکی کشور در مجموع، و هریک از مؤسسات اعتباری به تفکیک، در زمینه حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال، گسترش زیرساخت‌ها، توسعه فناوری و افزایش صادرات کشور

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		۵_ مطالبات، بدهی‌ها و تعهدات خارجی کشور، وضعیت بازار ارز و عملکرد بانک مرکزی در زمینه حمایت از ارزش پول ملی و بهبود تراز پرداخت‌ها ۶_ ارزیابی نتایج و پیامدهای سیاست‌ها و اقدامات مصوب در نشست‌های قبلی، پیش‌بینی وضعیت آتی و پیشنهاد‌های رئیس‌کل برای اجراء در دوره پیش‌رو هیأت‌عالی می‌تواند پس از بحث و بررسی، گزارش رئیس‌کل را عیناً تأیید نماید؛ یا اصلاحات لازم را در آن اعمال کند. نظرات متفاوت اعضای هیأت‌عالی، رؤسای اتاق‌ها و سایر مدعوین که به تصویب اکثریت اعضای حاضر هیأت‌عالی نرسیده، در صورت درخواست آنان به‌صورت جداگانه به متن گزارش الصاق می‌شود. مصوبات نشست‌های ویژه سیاست‌گذاری به‌همراه مستندات و منضمات آن باید ظرف سه روز کاری توسط رئیس‌کل برای مقام معظم رهبری، رئیس‌جمهور، رئیس مجلس شورای اسلامی، رئیس قوه قضائیه، وزیر امور اقتصادی و دارائی و رؤسای کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی ارسال شود. اطلاع‌رسانی عمومی درباره مذاکرات و تصمیمات نشست‌های ویژه سیاست‌گذاری صرفاً توسط رئیس‌کل صورت می‌گیرد.
در ماده (۱۲) و سایر مواد واژه « <u>کمیته</u> » به « <u>شورا</u> » اصلاح می‌شود.	۸_ استفاده از واژه غیرفارسی «<u>کمیته</u>» در ماده ۱۲ و مواد متعدد دیگر مصوبه، مغایر اصل ۱۵ قانون اساسی شناخته شد.	ماده ۱۲_ <u>کمیته‌های تخصصی</u> هیأت‌عالی عبارتند از: ۱_ <u>کمیته</u> سیاست‌گذاری پولی و ارزی ۲_ <u>کمیته</u> تنظیم‌گری و نظارت بانکی
ماده (۱۳) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به‌شرح زیر الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می‌شود: <u>تبصره ۲_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</u> ۲_ جزء (۶) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۶_ سه نفر <u>کارشناس</u> مسلط به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل دهسال سابقه کاری مرتبط و معتبر <u>ترجیحاً</u> از میان مدیران و کارشناسان بانک مرکزی به انتخاب رئیس‌کل.»	۹_ در ماده ۱۳ ، ۹_۱ اجزاء ۶ و ۷ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد. ۹_۲ جزء ۶ بند (الف)، به جهت پیش‌بینی انتخاب یکی از سه خبره اقتصادی عضو کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی توسط رؤسای اتاق‌های بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران، تعاون ایران و اصناف ایران، مغایر اصل ۶۰ قانون اساسی شناخته شد.	ماده ۱۳ - الف_ اعضای کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی عبارتند از: ۱_ قائم مقام رئیس‌کل (رئیس) ۲_ معاون سیاست‌گذاری پولی (دبیر) ۳_ معاون رئیس‌کل در امور ارزی ۴_ اعضای هیأت‌عالی موضوع جزء (۴) بند «الف» ماده (۷) این قانون ۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس‌کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می‌داند. ۶_ سه نفر خبره <u>اقتصادی</u> مسلط به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل دهسال سابقه کاری مرتبط و معتبر: <u>یک نفر توسط رئیس‌کل، یک نفر توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر مشترکاً توسط رؤسای اتاق‌های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» معرفی می‌شود.</u> ۷_ دو نفر متخصص امور ارزی با معرفی رئیس‌کل. تبصره_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) این بند برای مدت دوسال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد ایشان

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		بلامانع است. افراد یادشده، در صورتی که قبل از صدور حکم عضویت، در استخدام بانک مرکزی نبوده باشند، به‌صورت غیرموظف در جلسات کمیته شرکت می‌کنند. ب_ وظایف کمیته سیاستگذاری پولی و ارزی عبارت است از: ۱_ آمادسازی دستورکار و پیش‌نویس مصوبات هیأت‌عالی در موضوعات مرتبط با سیاست‌های پولی و ارزی بانک مرکزی ۲_ ارزیابی اثربخشی سیاست‌های پولی و ارزی بانک مرکزی و ارائه گزارش به هیأت‌عالی ۳_ پایش مستمر عملکرد مؤسسات اعتباری از حیث همراهی با اهداف و سیاست‌های اعلام شده بانک مرکزی و ارائه پیشنهادات تشویقی یا تنبیهی لازم به هیأت‌عالی ۴_ انجام سایر اموری که توسط هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌شود.
ماده (۱۴) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ جزء (۶) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۶_ سه‌نفر <u>کارشناس</u> مسلط به حقوق بانکی و موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی با مدرک دکتری <u>مرتبط</u> و حداقل ده‌سال سابقه کار مرتبط و معتبر، <u>ترجیحاً</u> از میان <u>مدیران</u> و <u>کارشناسان بانک مرکزی به انتخاب رئیس‌کل</u>». ۲_ یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به‌شرح زیر الحاق و عنوان تبصره آن به تبصره (۱) اصلاح می‌شود: <u>تبصره ۲_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</u>	۱۰_ در ماده ۱۴ ، ۱_۱_ جزء ۶ بند (الف)، به جهت پیش‌بینی انتخاب یکی از سه حقوقدان عضو کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی توسط دادستان کل کشور، مغایر اصل ۶۰ قانون اساسی شناخته شد. ۱۰_۲_ در جزء ۶ بند (الف)، عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد.	ماده ۱۴- الف_ اعضای کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارتند از: ۱_ قائم مقام رئیس‌کل (رئیس) ۲_ معاون تنظیم‌گری و نظارت رئیس‌کل (دبیر) ۳_ معاون حقوقی رئیس‌کل ۴_ اعضای موضوع جزء (۵) بند «الف» ماده (۷) این قانون ۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس‌کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می‌داند. ۶_ سه نفر <u>حقوقدان</u> مسلط به حقوق بانکی و موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی با مدرک دکتری <u>حقوق</u> و حداقل ده‌سال سابقه کار مرتبط و معتبر، <u>یک نفر توسط رئیس‌کل، یک نفر توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر توسط دادستان کل کشور معرفی می‌شود.</u> تبصره_ اعضای موضوع جزء (۶) این بند برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. افراد یادشده، در صورتی که قبل از صدور حکم عضویت، در استخدام بانک مرکزی نبوده باشند، به- صورت غیرموظف در جلسات کمیته مزبور شرکت می‌کنند. ب_ وظایف کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارت است از: ۱_ آمادسازی دستورکار و پیش‌نویس مصوبات هیأت‌عالی در موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی ۲_ ارزیابی اثربخشی تصمیمات بانک مرکزی در حوزه تنظیم‌گری و نظارت بانکی و ارائه گزارش به هیأت‌عالی ۳_ پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» از جهت تمکین به دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در خصوص حفظ سلامت و ثبات شبکه بانکی و ارائه پیشنهادات تشویقی یا تنبیهی لازم به هیأت‌عالی ۴_ انجام سایر اموری که توسط هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌شود.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
تبصره ذیل بند «ب» ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح می شود: تبصره_ قائم مقام رئیس کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» و جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشد.	۱۱_ در ماده ۱۵، عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص «قائم مقام رئیس کل» خلاف شرع شناخته شد.	ماده ۱۵_ الف_ رئیس کل، قائم مقام و معاونان رئیس کل، اعضای هیأت عامل بانک مرکزی را تشکیل می دهند. ب_ قائم مقام رئیس کل با پیشنهاد رئیس کل و تأیید و حکم رئیس جمهور منصوب و عزل می شود. تبصره_ قائم مقام رئیس کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» ماده (۷) این قانون باشد. پ_ اجرای کلیه وظایف و به کارگیری اختیارات بانک مرکزی در این قانون، در چهارچوب مصوبات هیأت عالی بر عهده هیأت عامل است. همچنین هیأت عامل مکلف به اجرای سایر اموری است که از سوی هیأت عالی یا رئیس کل ارجاع می گردد. مصوبات هیأت عامل پس از تأیید رئیس کل، معتبر خواهد بود.
ماده (۱۶) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ بعد از عبارت «اقدامات بانک مرکزی»، عبارت «به رئیس جمهور» اضافه می شود. ۲_ عبارت «رئیس کل عهده دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس کل با رعایت قوانین مربوط عهده دار وظایف زیر است» اصلاح می شود. ۳_ جزء (۶) به شرح زیر اصلاح می شود: ۶_ طراحی ساختار داخلی بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و ارائه آن به هیأت عالی جهت تصویب». ۴_ عبارت «تفویض وظایف و حق امضاء، نافی مسئولیت وی نیست» به انتهای تبصره (۱) اضافه می شود:	۱۲_ در ماده ۱۶، ۱۲_۱_ از جهت مشخص نبودن اشخاص و نهادهایی که رئیس کل بانک مرکزی نسبت به آن ها پاسخگو خواهد بود، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۱۲_۲_ تبصره ۱، از این جهت که با تفویض اختیارات توسط رئیس کل، آیا رئیس کل کماکان نسبت به وظایف تفویض شده، مسئولیت خواهد داشت یا در صورت تفویض، از او رفع مسئولیت می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. تذکرات: ۴_ در ماده ۱۶، عبارت «رئیس کل عهده دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس کل با رعایت قوانین مقررات عهده دار وظایف زیر است» اصلاح گردد.	ماده ۱۶_ رئیس کل، بالاترین مقام اجرائی بانک مرکزی است و مسئولیت اداره بانک مرکزی و اجرای این قانون و مقررات مربوط به آن را بر عهده دارد. رئیس کل، عهده دار کلیه امور اجرائی بانک مرکزی می باشد و در چهارچوب مصوبات هیأت عالی در قبال اقدامات بانک مرکزی پاسخگو است. همچنین رئیس کل عهده دار وظایف زیر است: ۱_ نصب و عزل معاونان و مدیران بانک مرکزی ۲_ سخنگویی بانک مرکزی و هیأت عالی ۳_ نمایندگی بانک مرکزی در کلیه مراجع رسمی داخلی و خارجی ۴_ امضای قرارداد و توافقی نامه به نمایندگی از بانک مرکزی ۵_ طرح دعوی در مراجع رسمی داخلی و خارجی ۶_ طراحی ساختار و حکمرانی داخلی بانک مرکزی و ارائه آن به هیأت عالی جهت تصویب ۷_ پیشنهاد بودجه سالانه بانک مرکزی به هیأت عالی ۸_ سایر وظایف محوله از سوی هیأت عالی تبصره ۱_ رئیس کل می تواند حق امضاء و یا بخشی از وظایف اجرائی خود را به قائم مقام، معاونان، مدیران و کارکنان بانک مرکزی تفویض کند. تبصره ۲_ اختیارات قائم مقام رئیس کل به جز مواردی که در این قانون تصریح شده است، از طرف رئیس کل تعیین می شود و در صورت غیبت، استعفاء یا فوت رئیس کل، تا زمان تعیین جایگزین، قائم مقام دارای کلیه اختیارات و وظایف رئیس کل می باشد.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۱۷) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ عبارت «اعضای هیأت نظار باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می شود. ۲_ در جزء (۱) بند «ب»، عبارت «بانک» به «بانک مرکزی» اصلاح می شود. ۳_ در بند «ت»، عبارت «موظفند حداکثر» به عبارت «می توانند حداقل» اصلاح می شود.	۱۳_ در ماده ۱۷، ۱۳_۱_ عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت درخصوص اعضای هیئت نظار خلاف شرع شناخته شد. تذکرات: ۵_ در ماده ۱۷، ۱_۵_ در جزء ۱ بند (ب) عبارت «بانک» به عبارت «بانک مرکزی» اصلاح شود. ۲_۵_ در بند (ت) عبارت «حداکثر» به «حداقل» اصلاح شود. ۲_۱۳_ در بند (ت)، موظف کردن نمایندگان ناظر مجلس در مجمع عمومی بانک مرکزی به ارائه گزارش، مغایر اصل ۵۷ قانون اساسی شناخته شد.	ماده ۱۷_ الف_ هیأت نظار مرکب از سه عضو حسابرس از میان حسابرسان خبره مطلع در امور بانکی با داشتن حداقل ده سال سابقه مرتبط و دو عضو اقتصاددان متخصص بانکداری است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید مجمع عمومی بانک مرکزی برای مدت دو سال انتخاب می شوند. رئیس هیأت از میان اقتصاددانان عضو هیأت توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی انتخاب می شود. ب_ وظایف هیأت نظار به شرح زیر است: ۱_ حسابرسی صورتهای مالی بانک و تهیه گزارش های مربوط ۲_ رسیدگی به دارایی ها و بدهی های بانک مرکزی حداقل هر سه ماه یکبار و تهیه گزارش تغییرات ۳_ تهیه گزارش های ادواری و موردی در رابطه با عملکرد بانک مرکزی از لحاظ انطباق با قوانین و مقررات ۴_ تفریغ بودجه بانک مرکزی پ_ رئیس هیأت نظار موظف است گزارش های مصوب هیأت نظار را برای اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی و اعضای هیأت عالی ارسال کند. ت_ نمایندگان ناظر مجلس در مجمع عمومی بانک مرکزی موظفند حداکثر ۴۸ ساعت قبل از برگزاری مجمع، گزارش خود را در ارتباط با گزارش های ارائه شده توسط هیأت نظار به دبیرخانه مجمع عمومی ارسال نمایند تا در دستور کار مجمع قرار گیرد. رئیس کل موظف است امکان دسترسی هیأت نظار به تمامی اطلاعات و اسناد و مدارک بانک مرکزی را فراهم کند. ث_ ...
ماده (۱۸) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ در صدر ماده، عبارت «برای حصول اطمینان از انطباق تصمیمات بانک مرکزی و اقدامات اشخاص تحت نظارت با موازین شرعی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می شود تا موارد خلاف شرع را برای اصلاح به رئیس کل اعلام کند»، جایگزین عبارت «برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا و جهت نظارت بر عملکرد نظام	تذکرات: ۶_ در ماده ۱۸، ۱_۶_ عبارت «موازین فقه اسلامی» به عبارت «موازین اسلامی» اصلاح شود.	ماده ۱۸_ برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا و جهت نظارت بر عملکرد نظام بانکی و اظهار نظر نسبت به رویه ها و ابزارهای رایج، شیوه های عملیاتی، دستورالعمل ها، بخشنامه ها، چهارچوب قراردادها و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی، «شورای فقهی» در بانک مرکزی تشکیل می شود: الف_ شورای فقهی متشکل از افراد زیر است: ۱_ پنج فقیه (مجتهد متجزی در حوزه فقه معاملات و صاحب نظر در مسائل پولی و بانکی)

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
بانکی و اظهارنظر نسبت به رویه‌ها و ابزارهای رایج، شیوه‌های عملیاتی، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها، چهارچوب قراردادهای و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود. ۲_ جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «۲_ قائم مقام رئیس کل». ۳_ عبارت «دبیرخانه شورای فقهی می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد» در بند «د» حذف می‌شود. ۴_ بند «خ» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «خ_ ایجاد شورای فقهی در بانک مرکزی، نافی وظایف و اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران نیست». ۵_ عبارت «همچنین اعضای موضوع اجزای (۳) تا (۶) باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود. ۶_ یک تبصره به انتهای بند «الف» به شرح زیر الحاق می‌شود: تبصره_ رئیس کل می‌تواند هر موقع لازم بداند در جلسه شورای فقهی با حق رأی (در موضوعات غیر فقهی) شرکت کند. ۷_ در بند «ج»، عبارت «به روشی که ولی فقیه تعیین می‌کنند» جایگزین عبارت «طبق نظر مشهور» می‌شود. ۸_ متن زیر به انتهای بند «ج» اضافه می‌شود: «مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق ده روز است. در	۱۴_ در ماده ۱۸، ۱۴_۱ اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شروط وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد. ۱۴_۲ بند (ج)، به جهت اینکه مشخص نیست منظور از «نظر مشهور»، نظر مشهور قدما است یا فقهای معاصر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۴_۳ بند (ج)، از این جهت که مشخص نیست مصوبات هیأت عالی و کمیته‌های ذیل آن و همچنین مواردی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می‌شود، در حین بررسی در شورای مذکور موقوف‌الاجرا می‌شوند یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۴_۴ بند (ج)، به جهت عدم تعیین تکلیف درخصوص امکان تمدید محدودیت پانزده روزه بررسی شورای فقهی در موارد ضروری، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۴_۵ بند (ج)، به جهت ایجاد دبیرخانه برای شورای فقهی که واجد بار مالی است، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. تذکرات:	۲_ رئیس کل ۳_ معاونان تنظیم‌گری و نظارت و حقوقی رئیس کل ۴_ یک نفر اقتصاددان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل ۵_ یک نفر حقوقدان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل ۶_ یک نفر از مدیران عامل بانک‌های کشور به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی. اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند برای مدت پنج‌سال منصوب می‌شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است. ب_ حکم اعضای حقیقی شورای فقهی توسط رئیس کل صادر می‌شود. پ_ فقهای عضو شورای فقهی به پیشنهاد مشترک مدیر حوزه‌های علمیه کشور و رئیس کل به شورای نگهبان معرفی و با تأیید اکثریت فقهای آن شورا انتخاب می‌شوند. ت_ رئیس و نایب رئیس شورای فقهی از میان فقهای عضو شورا، با رأی اکثریتِ اعضاء برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند. ث_ جلسات شورای فقهی با حضور رئیس یا نایب رئیس شورا و حداقل دو نفر دیگر از فقهای عضو شورا رسمیت می‌یابد. مصوبات فقهی شورا با رأی موافق سه نفر از فقهای عضو شورا معتبر است و اعضای غیرفقیه در موضوعات فقهی حق رأی ندارند. ج_ یک نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اولویت آشنایی با اقتصاد و بانکداری اسلامی به پیشنهاد کمیسیون اقتصادی و انتخاب مجلس شورای اسلامی به‌عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی در جلسات شورای فقهی شرکت می‌کند. چ_ شورای فقهی موظف است نسبت به مصوبات هیأت‌عالی و کمیته‌های ذیل آن که حسب تشخیص رئیس شورای فقهی واجد ملاحظات شرعی می‌باشد، اظهارنظر نموده و موارد عدم انطباق با شرع را توسط رئیس یا نایب رئیس شورا بصورت کتبی به رئیس کل اعلام کند. فتوای معیار در مصوبات شورا، آرای فقهی ولی فقیه است و در صورت نبود فتوای ولی فقیه طبق نظر مشهور عمل می‌شود. مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهارنظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود. همچنین، شورا موظف است در خصوص موضوعاتی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
صورتی که این فرصت برای رسیدگی و اظهارنظر کافی نباشد، مهلت مذکور با اعلام رئیس شورای فقهی ده روز دیگر اضافه می‌شود. مواردی که مطابق این قانون به شورای فقهی ارجاع شده است، پس از اعلام نظر شورا مبنی بر انطباق با موازین شرعی، یا گذشت مهلت‌های مذکور در این بند، مانعی برای اجرا نخواهد داشت.» ۹_ در بند «د» بعد از عبارت «دارای دبیرخانه‌ای است» عبارت «که با استفاده از نیروی انسانی و امکانات موجود بانک مرکزی ایجاد می‌شود» اضافه می‌شود. ۱۰_ در بند «ذ»، عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» بعد از عبارت «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» اضافه می‌شود. ۱۱_ به انتهای بند «ر» عبارت «در مواردی که به تشخیص اعضای شورا (اعم از فقیه و غیرفقیه) انتشار عمومی موضوعی مستلزم نقض حریم خصوصی افراد بوده یا واجد ملاحظات امنیتی باشد، آن موضوع قابل انتشار نخواهد بود» اضافه می‌شود.	۶_ در ماده ۱۸، ۶_۲ در بند (ج)، عبارت «به‌مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود» به عبارت «مانع از اجرای مصوبات نخواهد بود.» اصلاح گردد. ۶_۱۴ در بند (ذ)، اطلاق تفویض تصویب «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» به شورای فقهی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۷_۱۴ اطلاق بند (ر)، نسبت به موضوعاتی که انتشار آن‌ها مستلزم عدم رعایت حریم خصوصی و مسائل امنیتی است، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.	می‌شود، یا توسط دبیرخانه یا به درخواست هریک از اعضای شورای فقهی در دستور کار شورا قرار می‌گیرد، اظهارنظر نموده، موارد عدم انطباق با شرع را به رئیس‌کل اعلام کند. رئیس‌کل موظف است مصوبات شورای فقهی را پیگیری و بر حسن اجرای آنها نظارت کند. ح_ مصوبات شورای فقهی از طریق رئیس‌کل ابلاغ می‌شود و برای کلیه ارکان بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» لازم‌الرعایه است. خ_ اظهارنظر فقهی شورای فقهی بانک مرکزی، نافی اختیارات فقه‌های شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی نمی‌باشد. د_ شورای فقهی <u>دارای دبیرخانه‌ای است</u> که دبیر آن از بین افراد آشنا با بانکداری اسلامی به پیشنهاد رئیس شورای فقهی و پس از تأیید اکثریت اعضای شورا، با حکم رئیس‌کل برای مدت دو سال منصوب می‌شود و انتخاب مجدد وی بلامانع است. ساختار دبیرخانه و شرح وظایف آن با پیشنهاد شورای فقهی به تصویب مجمع عمومی می‌رسد و توسط رئیس‌کل ابلاغ می‌شود. <u>دبیرخانه شورای فقهی</u> می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد. ذ_ دستورالعمل نحوه اداره جلسات شورای فقهی، نحوه تشکیل و اداره کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی و چگونگی نظارت فقهی شورا بر «اشخاص تحت نظارت» توسط دبیر شورا پیشنهاد، و پس از تصویب در شورای فقهی، توسط رئیس‌کل ابلاغ می‌شود. ر_ بانک مرکزی موظف است مشروح مذاکرات و مصوبات شورای فقهی را بر پایگاه اطلاع‌رسانی خود قرار داده و برای عموم منتشر نماید.
بند «الف» ماده (۱۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود: الف_ بانک مرکزی موظف است «اشخاص تحت نظارت» را به اعمال قواعد نرم‌افزاری و فرآیندهای موردنظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود مکلف نموده و از این طریق بر عملیات «اشخاص تحت نظارت»، به‌ویژه مؤسسات اعتباری و نقل و انتقال وجه توسط آنها نظارت کند.	۱۵_ در ماده ۱۹، ۱۵_۱ بند (الف)، به جهت اطلاق واگذاری «وضع قواعد» در حوزه نظارت بر عملیات اشخاص تحت نظارت به بانک مرکزی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۱۵_۲ در بند (الف)، تکلیف بانک مرکزی به ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی	ماده ۱۹- الف_ بانک مرکزی موظف است از طریق ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی، و تکلیف «اشخاص تحت نظارت» به وضع قواعد و فرآیندهای موردنظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود، بر عملیات «اشخاص تحت نظارت»، به‌ویژه مؤسسات اعتباری و نقل و انتقال وجه توسط آنها نظارت کند. ب_ تراکنش‌هایی که مبلغ آنها از حدی که متناسب با وضعیت اشخاص حقیقی و حقوقی توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود، بیشتر باشد، تنها در صورتی قابل انجام است که شناسه یکتای صورتحساب الکترونیکی مربوط (موضوع بند «ث» ماده (۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مصوب

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	به منظور انجام نظارت‌های مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.	۱۳۹۷/۲۱) در کاربرگ (فرم) درخواست انتقال وجه در سامانه حاکمیتی بانک مرکزی ثبت شده‌باشد. در موارد نبود صورتحساب الکترونیکی، باید «بابت» یا «انگیزه» انتقال‌دهنده از انتقال وجه، توسط وی در کاربرگ (فرم) درخواست انتقال وجه در سامانه حاکمیتی موردنظر ثبت شده و به تأیید انتقال‌گیرنده برسد. تبصره_ دستورالعمل تعیین حدود تراکنش‌های موضوع این بند، متناسب با اطلاعات اقتصادی، هویتی و سایر اطلاعات مربوط، برای هر تراکنش و مجموع تراکنش‌های هر شخص در بازه‌های زمانی معین، به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد.
ماده (۲۰) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ عبارت «فهرست تعاریف، متغیرها و شاخصها» از ابتدای بند «ب» حذف می‌شود.	۱۶_ در ماده ۲۰، ۱۶_۱ در بند (ب)، مقصود از عبارت «فهرست تعاریف» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. تذکرات: ۷_ در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود. ۸_ عبارت‌پردازی عناوین فصل‌های مصوبه از جمله عنوان فصل پنجم اصلاح گردد. ۱۳_۲ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.	ماده ۲۰- الف_ ... تبصره_ دستورالعمل سایر شاخص‌های احتیاطی و نظارتی توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد. ب_ فهرست تعاریف، متغیرها و شاخص‌ها، نحوه محاسبه و حدود مجاز هریک از موارد فوق توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود. بانک مرکزی موظف است ظرف شش ماه، دستورالعمل نحوه محاسبه و حدود مجاز کمیت‌های موضوع این ماده را که به تصویب هیأت‌عالی رسیده‌است، به مؤسسات اعتباری ابلاغ کند. پ_ مؤسسات اعتباری موظفند با وضع قواعد و فرآیندهای موردنظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند: ۱_ پرداخت تسهیلات کلان یا پذیرش تعهدات کلان بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۲_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به نفع «اشخاص مرتبط» با مؤسسه اعتباری، بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۳_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به اتکاء منابع غیر واقعی و ناپایدار به تشخیص بانک مرکزی که موجب کمبود نقدینگی و نیاز مؤسسه اعتباری به استفاده از منابع بانک مرکزی، خارج از حدود مجاز مذکور در ماده (۴۵) این قانون شود. ۴_ تملک انواع دارایی حقیقی شامل املاک و مستغلات و دارایی مالی شامل سهام و سایر اوراق بهادار فراتر از حدود مصوب هیأت‌عالی.

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و مدیران ذی ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست. ت... جـ شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات و مدیران سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری موظفند قواعد محاسبه نسبت‌های احتیاطی موضوع این ماده و سایر موارد اعلامی بانک مرکزی را در سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری اعمال کنند. مدیران شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات به مؤسسات اعتباری و مدیران سامانه‌های عملیاتی آنها که از اجرای حکم موضوع این بند و سایر الزامات نظارتی بانک مرکزی تخلف کنند، به مجازات‌های درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شوند. چـ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که به‌موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان غیرجاری هر «ذی نفع واحد» و مانده تسهیلات و تعهدات جاری و غیرجاری «اشخاص مرتبط» با هریک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی نماید. تعریف و مصادیق «ذی نفع واحد» در چهارچوب دستورالعمل مصوب هیأت‌عالی تعیین می‌گردد. فصل پنجم: تحکیم اقتدار ماده ۲۲ـ به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی، هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:	۲_۱۶ در بند (پ)، مقصود از «مسئولیت تضامنی» اشخاص مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. تذکرات: ۲_۱۳ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود. ۳_۱۶ بند (چ) اطلاق واگذاری تعیین تعریف و مصادیق «ذی نفع واحد» به مصوبه هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.	۲_ عبارت «اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و مدیران ذی ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست» از انتهای بند «پ» حذف می‌شود. ۳_ بند «چ» به صورت زیر اصلاح می‌شود: چـ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که به موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان هر «ذی نفع واحد» و مانده تسهیلات و تعهدات «اشخاص مرتبط» با هریک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی نماید. تعریف و شرایط ذی نفع واحد همان است که در تبصره (۱) ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی برای مالک واحد عنوان شده است. ۴_ عنوان فصل پنجم به «افزایش توان نظارتی بانک مرکزی» اصلاح می‌شود.
ماده ۲۲ به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی، هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:	۱۷_ در ماده ۲۲، ۱۷_۱ ایجاد هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، با توجه به گسترش تعداد، ترکیب و همچنین دامنه صلاحیت و تشکیلات آن‌ها،	ماده (۲۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۲۲ به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات و تصمیمات بانک

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
الف_ هیأت انتظامی بدوی متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده سال تجربه در پرونده های اقتصادی و مالی که توسط رئیس قوه قضائیه پس از مشورت با رئیس کل انتخاب می شود. ۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی به پیشنهاد رئیس کل و تأیید هیأت عالی. ب_ هیأت انتظامی تجدیدنظر متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل پانزده سال تجربه قضاوت در پرونده های اقتصادی و مالی که توسط رئیس قوه قضائیه پس از مشورت با رئیس کل انتخاب می شود. ۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی به انتخاب رئیس کل و تأیید هیأت عالی. تبصره_ قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی توانند در مورد همان پرونده، عضو هیأت تجدیدنظر باشند. پ_ معاون تنظیم گری و نظارت با حفظ مسئولیت، به عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می کند. ت_ هیأت انتظامی بدوی موظف است با درخواست معاون تنظیم گری و نظارت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها به فوریت رسیدگی کند. آرای صادره از هیأت های انتظامی بدوی ظرف ده روز از تاریخ ابلاغ از سوی محکوم علیه و بانک مرکزی قابل اعتراض است. هیأت انتظامی تجدیدنظر موظف است به اعتراض واصله به آرای هیأت انتظامی بدوی به فوریت رسیدگی کند. ث_ قاضی عضو هریک از هیأت های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، رئیس آن هیأت است.	منجر به ایجاد بار مالی خواهد شد فلذا مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. ۲_۱۷ در صدر ماده، مقصود از «دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۳_۱۷ جزء ۱ بند (الف) و جزء ۱ بند (ب) به جهت مشخص نبودن تأثیر مشورت با رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۴_۱۷ جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب)، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص «کارشناسان خبره بانکی»، خلاف شرع شناخته شد. ۵_۱۷ جزء ۱ بند (ب)، از این جهت که «تجربه» صرفاً شامل سابقه صدور حکم در دادگاه است یا شامل سایر فعالیت های قضایی مانند بازپرسی و... نیز می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۶_۱۷ بندهای (الف) و (ب)، از این جهت که چنانچه قاضی با شرایط مذکور وجود نداشت، تکلیف چیست، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	مرکزی شامل دستورالعمل ها و بخشنامه ها، یک هیأت انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می شود: الف_ هیأت انتظامی بانک مرکزی متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده سال تجربه قضائی مفید و مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط رئیس قوه قضائیه انتخاب می شود. ۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی با حداقل بیست سال تجربه مفید مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی انتخاب می شوند. اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی از بین افراد خوشنام، امین و مورد وثوق برای مدت دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. در صورتی که توسط مرجع قضائی صالح احراز شود که اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی توانایی لازم برای انجام وظائف محوله را از دست داده اند، یا شرط وثاقت و امانت از آنان زائل شده است، توسط مقام منصوب کننده عزل می شوند. ب_ معاون تنظیم گری و نظارت با حفظ مسئولیت، به عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می کند. پ_ هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعاوی مطروحه به فوریت رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ، به ترتیبی که در بند «ح» ذکر می شود، قابل اعتراض است. ت_ قاضی عضو هیأت انتظامی بانک مرکزی رئیس آن هیأت است. جلسات هیأت انتظامی بانک مرکزی با حضور کلیه

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<u>اعضاء تشکیل می‌شود و ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است. آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا است.</u> <u>ث_ صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی توسط مراجع قضائی مجاز نمی‌باشد.</u> <u>ج_ رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی می‌تواند از اشخاص مطلع برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به‌عمل آورد.</u> <u>چ_ دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود.</u> <u>ح_ آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ یا اعلان، توسط محکوم‌علیه یا اشخاص ثالث متضرر قابل تجدید نظر خواهی در دیوان عدالت اداری است.</u> <u>خ_ رئیس دیوان عدالت اداری موظف است یک شعبه تجدیدنظر دیوان را به‌عنوان شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی اختصاص دهد. قاضی شعبه مزبور باید از حداقل پانزده سال سابقه قضائی مفید و مرتبط برخوردار باشد.</u> <u>د_ هیأت انتظامی بانک مرکزی بموجب این قانون به هیأت‌های مذکور در بند (۲) ماده (۱۰) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری اضافه می‌شود. شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است تقاضاهای تجدیدنظر از آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی را براساس ترتیبات مذکور در ماده (۶۳) قانون یادشده رسیدگی کند.</u> <u>ذ_ رئیس کل بانک مرکزی موظف است به تعدادی که رئیس</u>	تذکرات: ۹_ در ماده ۲۲، ۹_۱ در جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب) ماده (۲۲)، درخصوص مرجع «پیشنهاد» و «انتخاب» از عبارت یکسانی استفاده شود. ۹_۲ در صدر ماده (۲۲)، مرجع رسیدگی و صدور احکام انتظامی با عنوان «هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی» و در بندهای (الف) و (ب) ماده مذکور با عنوان «هیأت انتظامی بدوی» و «هیأت انتظامی تجدیدنظر» ذکر شده‌اند که لازم است از عناوین یکسان استفاده شود. ۱۷_۷ در بند (ج)، فرآیند تصمیم‌گیری در هیأت‌های مذکور از این جهت که مقصود از انشاء رأی آن است که صدور رأی برعهده قاضی است یا قاضی بر مبنای نظر اکثریت رأی را انشاء می‌کند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۱۷_۸ بند (ج)، از آنجا که روشن نیست در صورتی که عدم حضور مشتکی عنه با عذر موجه باشد، آیا صدور رأی برای هیأت‌های مذکور ممنوع است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۱۷_۹ بند (ج)، مبنی بر ابهام مذکور در بند (ج)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر	<u>ج_ جلسات هیأت انتظامی بدوی و تجدیدنظر با حضور کلیه اعضاء تشکیل می‌شود. انشاء رأی برعهده قاضی عضو هیأت است.</u> <u>چ_ دعوت از مشتکی عنه یا نماینده وی برای حضور در هیأت بدوی و تجدیدنظر الزامی است. در- صورت عدم حضور بدون عذر موجه (به تشخیص رئیس هیأت) هیأت می‌تواند اقدام به صدور رأی غیابی نماید.</u>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
دیوان عدالت اداری درخواست می کند، مشاور بانکی موثق و امین به دیوان معرفی نماید. رئیس دیوان عدالت اداری موظف است در اجرای ماده (۷) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، از میان مشاوران یادشده، حداقل سه مشاور به شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی معرفی نماید. قاضی شعبه مزبور موظف است نظرات مشاوران را استماع نموده و در صورتی که رأی وی مبنی بر رد نظر اکثریت آنان باشد، در رأی خود دلایل رد نظر مشاوران را صراحتاً بیان نماید. ر رأی شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا است و در هیچ مرجع یا شعبه دیگری قابل فرجام خواهی، رسیدگی مجدد یا اعاده دادرسی نمی‌باشد مگر این که رئیس قوه قضائیه رأی شعبه تجدیدنظر را خلاف بین شرع یا قانون تشخیص دهد که در این صورت فقط برای یک بار پرونده را با ذکر دلیل برای رسیدگی ماهوی و صدور رأی به شعبه هم عرض که دارای ویژگیهای بند «خ» این ماده باشد، ارجاع می نماید. رسیدگی در شعبه هم عرض باید مطابق بندهای «د» و «ه» این ماده انجام شود.	خواهد شد. ۱۰-۱۷ بند (ج)، به این جهت که روشن نیست منظور از «رأی غیابی» همان اصطلاح رایج در قوانین آیین دادرسی با تمام احکام و آثار مربوطه است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۱-۱۷ در بند (ح)، منظور از عبارت «کانون بانک‌ها» به دلیل فقدان تعریف مشخص، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۲-۱۷ در بند (د)، اطلاق سازوکار عزل قضات عضو هیأت‌های مذکور مبنی بر پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس قوه قضائیه، مغایر بند ۳ اصل ۱۵۸ قانون اساسی شناخته شد. ۱۳-۱۷ ترتیبات و آیین رسیدگی در هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، از جهت قوانین و مقررات حاکم ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۴-۱۷ در بند (ر)، عدم امکان رسیدگی به آرای قطعی هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر مذکور، در مراجع قضایی، مغایر با اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ و نیز خلاف شرع شناخته شد.	ح- رئیس هیأت انتظامی می‌تواند از نماینده کانون بانک‌ها یا سایر اشخاص مطلع بدون حق رأی برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به‌عمل آورد. خ- اعضای هیأت‌های انتظامی برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. حقوق و مزایای کارشناسان عضو هیأت انتظامی توسط بانک مرکزی و حقوق و مزایای قضات هیأت انتظامی توسط قوه قضائیه پرداخت می‌شود. د- عزل قضات عضو هیأت‌های انتظامی با پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس قوه قضائیه امکان‌پذیر است. ذ- دبیرخانه هیأت‌های انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود. کارشناسان عضو هیأت‌های انتظامی به‌صورت تمام‌وقت در حوزه معاونت مذکور استقرار می‌یابند و عزل آنها منوط به تأیید هیأت‌عالی است. افراد مزبور نباید در سه سال منتهی به آغاز کار در هیأت انتظامی، با «اشخاص تحت نظارت» غیردولتی همکاری مؤثر سهامداری یا مدیریتی یا مشاوره‌ای به تشخیص هیأت نظار داشته باشند. ر- آراء هیأت‌های بدوی در صورت عدم وصول اعتراض در مهلت مذکور در بند «ت» این ماده و نیز کلیه آراء هیأت‌های تجدیدنظر، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و هیچ‌یک از مراجع قضائی و غیرقضائی اجازه تخفیف، توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال احکام صادره را ندارد.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده ۲۳) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: <u>«۱_ تخلف از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخلف از مقررات و تصمیمات بانک مرکزی شامل دستورالعمل ها و بخشنامه ها».</u> ۲_ در جزء (۳) بند «الف»، عبارت «<u>شخص تحت نظارت</u>» بعد از عبارت «<u>اساسنامه</u>» اضافه می شود. ۳_ جزء (۵) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: <u>«۵_ هرگونه رفتار «شخص تحت نظارت» که به تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت می تواند به ناترازی وی یا سایر «اشخاص تحت نظارت» یا اخلال در نظام پرداخت کشور منتهی شود.»</u> ۴_ در جزء (۷) بند «الف»، عبارت «<u>ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</u>» به عبارت «<u>ضوابط و حدودی که بانک مرکزی با رعایت و در چهارچوب قوانین اعلام می کند</u>» اصلاح می شود. ۵_ جزء (۸) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: <u>«۸_ خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» مکلف به ارائه آن بوده، و خودداری از آن به موجب قانون تخلف محسوب شده باشد».</u> ۶_ عبارت «و سایر موارد مشابه» از انتهای جزء (۹) بند «الف» حذف می شود. ۷_ یک تبصره به شرح زیر به جزء (۱۰) بند «الف» الحاق می شود: <u>تبصره_ حکم این جزء مانع رعایت قانون نحوه انتصاب</u>	۱۸_ در ماده ۲۳، ۱_۱۸_ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از «دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_۱۸_ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از عبارت «هرگونه تلاش برای بی اثرکردن آن ها» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳_۱۸_ جزء ۵ بند (الف)، از این جهت که روشن نیست اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی اشخاص مذکور، را به مخاطره می اندازد، شامل چه اقداماتی خواهد بود و بر اساس چه ضابطه ای این اقدامات قابل تشخیص هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱۰_ در ماده ۲۳، ۱_۱۰_ در تمام اجزاء بند (الف)، واژه «تخطی» به واژه «تخلف» تغییر یابد. ۲_۱۰_ در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «اشخاص تحت نظارت» بعد از «اساسنامه» ذکر شود. ۳_۱۰_ در جزء ۷ بند (الف)، تصریح شود که ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی با «رعایت و در چهارچوب قوانین» خواهد بود. ۴_۱۰_ در جزء ۹ بند (الف)، استفاده همزمان	ماده ۲۳- الف_ انجام موارد زیر از سوی «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها تخلف محسوب می شود. معاون تنظیم گری و نظارت در مقام دادستان انتظامی بانک مرکزی موظف است در صورت مشاهده هریک از تخلفات، اعمال تنبیهات مذکور در بند «ب» این ماده را از هیأت انتظامی درخواست کند: ۱_ <u>تخطی از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخطی از مقررات، دستورالعمل ها، بخشنامه ها و دستورات بانک مرکزی و هرگونه تلاش برای بی اثرکردن آنها</u> ۲_ <u>تخطی از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هریک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادرشده است.</u> ۳_ <u>تخطی از مفاد اساسنامه</u> ۴_ <u>تخطی از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی</u> ۵_ <u>اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی «شخص تحت نظارت»، شبکه بانکی یا نظام پرداخت کشور را به مخاطره می اندازد.</u> ۶_ <u>عدم رعایت ضوابط تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب ها، اطلاعات و صورت های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی و عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده ها، اطلاعات، صورت های مالی و گزارش ها به بانک مرکزی</u> ۷_ <u>مشارکت حقوقی یا سرمایه گذاری مستقیم و بنگاهداری مؤسسه اعتباری خارج از ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</u> ۸_ <u>خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» به موجب قانون یا دستور مرجع قضائی مکلف به ارائه یا افشای آن است.</u> ۹_ <u>جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا اخلال در آن از طریق اقداماتی نظیر جلوگیری از حضور بازرسان، ارائه اطلاعات و آمار اشتباه و گمراه کننده، ارائه اطلاعات ناقص، تعلل و تأخیر در ارائه اطلاعات خواسته شده و سایر موارد مشابه</u> ۱۰_ <u>به کارگیری افراد به عنوان عضو هیأت مدیره و هیأت عامل و یا سایر مناصبی که حسب قانون یا مقررات نیازمند تأییدیه هستند، بدون کسب تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه ای از بانک مرکزی یا</u>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
اشخاص در مشاغل خاص در مواردی که مشمول قانون مذکور می شوند، نیست. ۸_ جزءهای (۱۲) و (۱۳) بند «الف» حذف می شود. ۹_ با توجه به اصلاحات انجام شده در ماده (۸)، جزء (۱۶) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: «۱۶_ عدم رعایت سقفهای مذکور در بندهای (۱۱)، (۱۲) و (۱۳) ماده (۸) این قانون». ۱۰_ در صدر بند «ب»، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه می شود. ۱۱_ عبارت «تعلیق یا» از ابتدای جزء (۲) بند «ب» حذف می شود. ۱۲_ جزء (۶) بند «ب» به شرح زیر اصلاح می شود: «۶_ اعمال محدودیت یا ممنوعیت در خصوص توزیع سود، اندوخته بین سهامداران مؤثر توسط «شخص تحت نظارت» تا سقف پنج سال». ۱۳_ جزء (۹) بند «ب» به دو جزء زیر تفکیک می شود: «۹_ تعلیق مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف حداکثر به مدت سه سال» ۱۰_ لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف». ۱۴_ جزء (۱۰) بند «ب» حذف می شود.	از عبارت های «اقداماتی نظیر» و «سایر موارد مشابه» اصلاح شده و به یکی از آنها اکتفا شود. ۴_۱۸ در بندهای ۸، ۱۲ و ۱۳، با توجه به مجرمانه بودن عناوین مذکور، نسبت رسیدگی به آنها در هیأت های انتظامی با قوانین و مقررات جزایی موجود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۵_۱۸ نسبت جزء ۱۰ بند (الف)، با «قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل حساس» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۶_۱۸ جزء ۱۶ بند (الف)، مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۱۲ ماده ۸ دارای ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۷_۱۸ در جزء ۲ بند (ب)، نسبت میان «تعلیق» و «سلب صلاحیت» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۸_۱۸ اجزاء ۶ و ۹ بند (ب)، از جهت عدم تعیین معیار و بازه زمانی منع، تعلیق و محدودیت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۹_۱۸ در جزء ۱۰ بند (ب)، وجه تنبیهی «الزام رئیس کل به نصب هیأت سرپرستی موقت یا گزیر درخصوص مؤسسه اعتباری متخلف»، با توجه به سازوکارها و شرایط	مرجع مربوط ۱۱_ توقف فعالیت بدون عذر موجه ۱۲_ افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حساب های آنان بدون حکم قانونی یا دستور مرجع قضائی ۱۳_ جعل یا مخدوش نمودن اسناد فیزیکی و الکترونیکی ۱۴_ ارائه خدمت به اشخاصی که به موجب این قانون یا سایر قوانین، ارائه خدمت به آنها ممنوع است. ۱۵_ عدم اجرای درخواست های صندوق ضمانت سپرده ها در مواردی که به موجب این قانون یا قوانین دیگر به صندوق اختیار داده شده است. ۱۶_ عدم رعایت سقف های مذکور در بندهای (۱۱) و (۱۲) ماده (۸) این قانون ب_ هیأت انتظامی می تواند با توجه به نوع تخلف، «شخص تحت نظارت» متخلف را به یک یا چند مورد زیر محکوم کند: ۱_ اخطار کتبی به «شخص تحت نظارت» متخلف یا هریک از سهامداران مؤثر، مدیران یا کارکنان آن ۲_ تعلیق یا سلب صلاحیت موقت یا دائم هریک از سهامداران مؤثر، مدیران یا کارکنان «شخص تحت نظارت» ۳_ اعمال جریمه نقدی برای سهامداران مؤثر «شخص تحت نظارت»، تا سقف پانصد میلیارد (۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال یا ده درصد (۱۰٪) ارزش روز سهام آنها یا پنج برابر میزان تخلف، هرکدام که بیشتر باشد. ۴_ اعمال جریمه نقدی برای مدیران یا کارکنان «شخص تحت نظارت» تا سقف پنجاه میلیارد (۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال یا پنج برابر میزان تخلف هرکدام که بیشتر باشد. ۵_ انفصال موقت یا دائم هر یک از اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل یا مدیران «شخص تحت نظارت» از خدمات دولتی و عمومی ۶_ منع «شخص تحت نظارت» از توزیع سود، اندوخته یا سرمایه بین سهامداران مؤثر یا اعمال محدودیت در این خصوص ۷_ سلب حق رأی سهامدار مؤثر متخلف ۸_ سلب حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه «شخص تحت نظارت» برای سهامدار مؤثر متخلف ۹_ تعلیق یا لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف غیر از مؤسسات اعتباری

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۱۵_ واژه «تخطی» در سراسر این ماده به «تخلف» اصلاح می‌شود.	پیش‌بینی شده برای آن‌ها در مواد مختلف این مصوبه، از جمله در ماده ۳۰، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۵_ ۱۰_ در صدر بند (ب)، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه شود.	۱۰_ الزام رئیس‌کل به نصب هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری متخلف یا گزیر آن. پس از جلب موافقت هیأت‌عالی
ماده (۲۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح و یک تبصره به آن الحاق می‌شود: «۱_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» در چهارچوب قوانین مربوط. <u>تبصره_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز مؤسسات اعتباری توسط معاون تنظیم‌گری و نظارت مستلزم اخذ موافقت هیأت‌عالی است.</u> ۲_ عبارت «از طریق نظارت حضوری و غیرحضوری» از جزء (۲) بند «الف» حذف می‌شود.	۱۹_ در ماده ۲۴، ۱۹_۱_ نسبت جزء ۱ بند (الف)، با جزء ۹ بند (ب) ماده ۲۳، درخصوص تعلیق و لغو مجوز ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۹_۲_ جزء ۱ بند (الف)، مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۵ ماده ۸ ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۹_۳_ در جزء ۲ بند (الف)، شرایط و ضوابط نظارت حضوری ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۹_۴_ در جزء ۵ بند (الف) منظور از «فرآیند بازسازی مؤسسات اعتباری» به جهت عدم وجود تعریف قانونی و عدم ذکر آن در سایر مواد مصوبه، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۲۴- الف_ معاون تنظیم‌گری و نظارت علاوه بر انجام وظیفه به‌عنوان دادستان انتظامی بانک مرکزی، وظایف و اختیارات زیر را بر عهده دارد: ۱_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز مؤسسات اعتباری و سایر «اشخاص تحت نظارت» پس از تصویب در هیأت‌عالی ۲_ نظارت بر حُسن اجرای مقررات توسط «اشخاص تحت نظارت» از طریق نظارت حضوری و غیرحضوری و ارائه گزارش به رئیس‌کل و هیأت‌عالی ۳_ اعلان عمومی و روزرسانی فهرست «اشخاص تحت نظارت» ۴_ پایش مستمر شاخصهای ثبات و سلامت بانکی و ارائه گزارش به رئیس‌کل و هیأت‌عالی ۵_ راهبری فرایند بازسازی و گزیر مؤسسات اعتباری ۶_ انجام سایر وظایفی که از طرف رئیس‌کل یا هیأت‌عالی به معاون تنظیم‌گری و نظارت ارجاع می‌شود. ب_ هر یک از اعضای هیأت‌عامل حسب مورد موظفند دستورالعمل‌هایی را که برای اعمال اختیارات نظارتی بانک مرکزی لازم تشخیص می‌دهند، تهیه کنند. دستورالعمل‌های یادشده در صورت موافقت رئیس‌کل، در دستور کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی قرار خواهد گرفت.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظرشورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
در تبصره (۳) ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون»، عبارت «و سایر قوانین» اضافه می‌شود.	۲۰_ در ماده ۲۵، تبصره ۲ مبنیاً بر ایراد مذکور در بند (ر) ماده ۲۲، مغایر با اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و همچنین خلاف شرع شناخته شد. تذکرات: ۱۱_ در بند ۲ ماده (۲۵)، عدد جرمیه با توجه به حروف اصلاح شود. ۱۲_ در تبصره ۳ ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی‌شده در این قانون» عبارت «و سایر قوانین» اضافه شود.	ماده ۲۵_ ارتکاب موارد زیر توسط «اشخاص تحت نظارت» تخلف محسوب شده و بانک مرکزی می‌تواند متخلف را رأساً به ترتیب مذکور در این ماده جریمه کند. مبلغ جریمه با توجه به شرایط وقوع تخلف و شدت و اهمیت آن و میزان همکاری قبلی «شخص تحت نظارت» با بانک مرکزی، به تشخیص رئیس‌کل، کاهش می‌یابد: ۱_ در مواردی که «شخص تحت نظارت» در ارسال گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی تعلل کند؛ به ازای هر روز تأخیر حداکثر ده میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال ۲_ در مواردی که انجام و ثبت تراکنش باید از ترتیبات خاصی پیروی کند و «شخص تحت نظارت» ترتیبات مزبور را رعایت نکند؛ به ازای هر تراکنش تا مبلغ یکصد میلیون (۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال ۳_ در مواردی که «شخص تحت نظارت» موظف به راه‌اندازی سامانه جدید، نسخه‌گذاری سامانه‌های موجود و یا افزایش و یا تغییر در قابلیت‌های آنها شده باشد و تکلیف موردنظر را انجام ندهد؛ به ازای هر روز تأخیر تا مبلغ ده میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال ۴_ در صورتی که سامانه‌های داخلی «شخص تحت نظارت» که به سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی متصل هستند، دچار اختلال شده و موجب تراکنش غیرموفق در سامانه‌های حاکمیتی شوند؛ به ازای هر تراکنش ناموفق تا مبلغ یک میلیون (۱.۰۰۰.۰۰۰) ریال تبصره ۱_ ... تبصره ۳_ اعمال جریمه‌های موضوع این ماده، نافه سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون نمی‌باشد.
صدر ماده (۲۷) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «چنانچه عملیات مؤسسه اعتباری متضمن احتمال ارتکاب تخلف توسط آن مؤسسه یا ایجاد بی‌ثباتی در شبکه بانکی باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند اقدامات زیر را انجام دهد ...».	۲۱_ در ماده ۲۷، منظور از عبارت «مخاطره برای ثبات و سلامت شبکه بانکی کشوری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۲۷_ چنانچه عملیات مؤسسه اعتباری متضمن احتمال ارتکاب تخلف توسط آن مؤسسه یا ایجاد مخاطره برای ثبات و سلامت شبکه بانکی باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند اقدامات زیر را انجام دهد: ۱_ دستور تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای توسط مؤسسه اعتباری ۲_ اعزام حسابرس ویژه به مؤسسه اعتباری جهت تهیه گزارش‌های حسابرسی ویژه موردنظر معاون تنظیم‌گری و نظارت ۳_ انتصاب ناظر مقیم در مؤسسه اعتباری
صدر ماده (۲۸) و بند (۳) آن به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۲۸_ چنانچه معاون تنظیم‌گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری از حدود مجاز شاخص‌های مذکور در ماده (۲۰) این قانون	۲۲_ در ماده ۲۸، ۲۲_۱_ عبارت «وضعیت نامناسب» به جهت عدم تعیین ضابطه و تعریف روشن واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد	ماده ۲۸_ چنانچه معاون تنظیم‌گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری در وضعیت نامناسب قرار گرفته یا در آستانه ورود به وضعیت نامناسب قرار دارد، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را ملزم به اجرای تمام یا بخشی از

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظرشورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
تخلف کرده، یا در آستانه تخلف از آن‌ها قرار دارد، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را با رعایت تناسب، ملزم به اجرای تمام یا بخشی از اقدامات پیشگیرانه زیر کند: ... ۳_ افزایش حدود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.	شد. ۲_۲ بند ۳، از حیث عدم وجود تعریف قانونی برای عبارت «حدود ذخیره مطالبات غیرجاری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱۳_ در ماده ۲۸، ۱_۱۳ در صدر ماده، بعد از عبارت «مؤسسه اعتباری را» عبارت «با رعایت تناسب» اضافه گردد. ۲_۱۳ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.	اقدامات پیشگیرانه زیر کند: ۱_ الزام هیأت مدیره به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت عامل ۲_ الزام مجمع عمومی به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت مدیره ۳_ افزایش حدود ذخیره مطالبات غیرجاری ۴_ کاهش یا ممنوعیت توزیع سود و ممنوعیت توزیع اندوخته بین سهامداران ۵_ اصلاح ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها ۶_ توقف یا تحدید عملیات یا فعالیت‌های پر مخاطره ۷_ افزایش دارایی‌های نقد یا بهبود کیفیت نقد شوندگی دارایی‌ها ۸_ ارتقای نظام حاکمیت شرکی و نظارت (کنترل) های داخلی ۹_ محدودکردن هزینه‌های عملیاتی ۱۰_ محدودکردن اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات ۱۱_ ممنوعیت یا محدودیت در انجام برخی از خدمات یا عملیات بانکی ۱۲_ ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری ۱۳_ تشدید نسبت‌های احتیاطی مذکور در بند «الف» ماده (۲۰) این قانون تبصره_ اعمال محدودیت‌های مذکور در اجزای (۱)، (۲)، (۴) و (۱۳) این ماده منوط به تصویب هیأت‌عالی است.
ماده (۲۹) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ بند (۹) حذف می‌شود. ۲_ تبصره (۱) حذف می‌شود. ۳_ عنوان و متن تبصره (۲) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: تبصره_ در صورتی که مؤسسه اعتباری که به‌موجب این ماده	۲۳_ در ماده ۲۹، ۱_۲۳ از این جهت که در مواردی که ارائه برنامه اصلاحی ساده‌تر از برخی اقدامات پیشگیرانه باشد، همچنان اقدامات پیشگیرانه تقدم دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_۲۳ بند ۹، به سبب واگذاری تعیین سایر اقدامات به کمیته تنظیم‌گری و نظارت مغایر با اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۳_۲۳ اطلاق تبصره ۱، به جهت وضع معافیت مالیاتی جدید، مغایر اصل ۷۵ قانون	ماده ۲۹_ در صورتی که معاون تنظیم‌گری و نظارت اقدامات پیشگیرانه را کافی نداند، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را ملزم کند تا ظرف یک‌ماه برنامه اصلاحی ارائه نماید. در صورتی که ظرف مهلت مقرر برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی ارائه نشود یا برنامه ارائه شده به تأیید کمیته تنظیم‌گری و نظارت نرسد، معاون تنظیم‌گری و نظارت برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری موردنظر را رأساً تهیه و جهت تصویب به کمیته مزبور ارائه می‌نماید. برنامه اصلاحی می‌تواند مشتمل بر تمام یا بخشی از اقدامات زیر باشد: ۱_ فروش بخشی از دارایی‌ها ۲_ افزایش سرمایه با سلب حق تقدم از سهامداران یا بدون آن، با تصویب هیأت‌عالی ۳_ افزایش اندوخته‌ها و ذخایر ۴_ کاهش شعب یا محدودیت در توسعه آن ۵_ فروش شرکت‌های تابعه ۶_ تبدیل مطالبات حال شده سهامداران به سرمایه ۷_ تبدیل بدهی‌های تبعی غیرسپرده‌ای به سهام

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
۸_ تغییر سهامداران مؤثر از طریق الزام ایشان به کاهش سهام خود، با تصویب هیأت‌عالی ۹_ سایر اقدامات اصلاحی پیشنهادی کمیته تنظیم‌گری و نظارت تبصره ۱_ افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری در صورتی که از محل صرف سهام با سلب حق تقدم سهامداران انجام شود، از مالیات معاف است. تبصره ۲_ در صورتی که مؤسسه اعتباری که به موجب این ماده ملزم به افزایش سرمایه شده است، دولتی بوده یا بخشی از سهام آن متعلق به دولت باشد، دولت موظف است منابع مورد نیاز برای افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری مورد نظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد پیش‌بینی کند. در صورتی که دولت به این حکم عمل نکرده یا پیشنهاد دولت مورد موافقت مجلس قرار نگیرد، تمام یا بخشی از سود خالص بانک مرکزی در همان سال صرف افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع این تبصره خواهد شد.	اساسی شناخته شد. ۴_ تبصره ۲، به جهت تکلیف دولت به افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری در شرایط مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. ۵_ تبصره ۲، از این جهت که آیا مقصود از صرف سود خالص بانک مرکزی در افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری، سهام‌دار شدن بانک مرکزی است یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	ملزم به افزایش سرمایه شده‌است، دولتی باشد، دولت موظف است منابع مورد نیاز برای افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری مورد نظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد با تخصیص صد درصد پیش‌بینی کند. در صورتی که دولت به این حکم عمل نکرده یا پیشنهاد دولت مورد موافقت مجلس قرار نگیرد، افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری دولتی موضوع این تبصره از محل عائدی دولت از سود خالص بانک مرکزی با رعایت اصل پنجاه و سوم (۵۳) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران انجام خواهد شد.
ماده ۳۰_ چنانچه مؤسسه اعتباری از اجرای اقدامات پیشگیرانه و اصلاحی استتکاف کرده یا حسب تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت، آنها را به‌طور کامل یا مؤثر اجراء نکند، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است پیشنهاد سلب اختیار از مجمع عمومی، هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل مؤسسه اعتباری را پس از تأیید رئیس‌کل به هیأت‌عالی ارائه کند. در صورت تصویب هیأت‌عالی، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است برای مؤسسه اعتباری مورد نظر هیأت سرپرستی موقت تعیین کند. نصب هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسات اعتباری تابع ترتیبات زیر است: ۱_ معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ظرف حداکثر پنج روز کاری پس از لازم‌الاجراء شدن مصوبه هیأت‌عالی، هیأت سرپرستی موقت را به رئیس‌کل پیشنهاد و پس از موافقت رئیس‌کل، حکم وی را صادر نماید و مراتب را به نحو مقتضی برای درج در روزنامه رسمی کشور ارسال کند. معاونان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به پیشنهاد رئیس هیأت سرپرستی موقت با حکم معاون تنظیم‌گری و نظارت منصوب می‌شوند. همچنین معاون تنظیم‌گری و نظارت مجاز است با موافقت رئیس‌کل نسبت به عزل هیأت سرپرستی موقت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی اقدام کند. ۲_ پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت، کلیه وظایف و اختیارات هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل به هیأت سرپرستی موقت منتقل شده و اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل برکنار می‌شوند. همچنین در طول مدتی که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می‌شود، اختیارات مجمع عمومی عادی و فوق‌العاده مؤسسه اعتباری توسط هیأت‌عالی اعمال خواهد شد. ۳_ مدت سرپرستی حداکثر یکسال است. هیأت‌عالی می‌تواند با پیشنهاد رئیس‌کل، مدت سرپرستی را برای دو دوره دیگر تمدید کند. تمدید بیش از سه سال منوط به تصویب دوسوم اعضای هیأت‌عالی است. ۴_ از تاریخ قطعی شدن انتصاب هیأت سرپرستی موقت، اقدامات و دستورات آن هیأت در چهارچوب این قانون و		

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۱_ صدر بند (۶) ماده (۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود: «۶_ هیأت سرپرستی موقت متشکل از حداقل سه یا پنج عضو است که از بین افراد خبره بانکی صاحب صلاحیت، <u>مورد وثوق، امین و دارای پنج سال تجربه مدیریت ارشد بانکی</u> انتخاب می شوند». ۲_ جمله انتهائی بند (۷) ماده (۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود: «۷_ ... هیأت اجرای گزیر متشکل از سه یا پنج نفر متخصص بانکی، <u>مورد وثوق، امین و دارای حداقل ده سال سابقه کاری مرتبط و آشنا با روشهای گزیر خواهد بود</u>».	۲۴_ در ماده ۳۰، بندهای ۶ و ۷، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص اعضای «هیأت سرپرستی» و «هیأت اجرای گزیر»، خلاف شرع شناخته شد.	مقررات و دستورات ابلاغی بانک مرکزی برای سهامداران، بستانکاران، سپرده گذاران، بدهکاران، مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی لازم الاتباع است. ۵_ چنانچه رئیس کل در هر مرحله از دورهای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می شود، به این نتیجه برسد که شاخصهای ناظر به وضعیت سرمایه و نقدینگی مؤسسه اعتباری به شرایط مطلوب برگشته است، باید مراتب را به هیأت عالی گزارش کند. در صورت تأیید گزارش رئیس کل توسط هیأت عالی، معاون تنظیم گری و نظارت موظف است با دعوت از سهامداران مؤسسه اعتباری و تشکیل مجمع عمومی، مدیریت مؤسسه اعتباری را به مدیران منتخب مجمع منتقل نماید. ۶_ هیأت سرپرستی موقت متشکل از حداقل سه یا پنج عضو است که از بین افراد خبره بانکی صاحب صلاحیت دارای پنج سال تجربه مدیریت ارشد بانکی انتخاب می شوند. معاون تنظیم گری و نظارت با تأیید رئیس کل یک نفر از اعضای هیأت سرپرستی موقت را به عنوان رئیس هیأت و یک نفر دیگر را به عنوان نایب رئیس منصوب می کند. وظایف و اختیارات رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل مؤسسه اعتباری به رئیس هیأت سرپرستی منتقل می شود. ۷_ در صورت ورود مؤسسه اعتباری به فرایند گزیر، اختیارات و وظایف هیأت سرپرستی موقت به مدیر گزیر منتقل می شود. سایر اختیارات و وظایف مدیر گزیر در حدود قوانین به تصویب هیأت عالی می رسد و مدیر گزیر براساس اختیارات و وظایف محوله در مقابل هیأت عالی پاسخگوست. به منظور پیشبرد اجرای فرایند گزیر، مدیر گزیر می تواند برای هر یک از مؤسسات اعتباری فرایند گزیر، هیأت اجرای گزیر منصوب نماید. هیأت اجرای گزیر متشکل از سه یا پنج نفر متخصص بانکی دارای حداقل ده سال سابقه کاری مرتبط و آشنا با روشهای گزیر خواهد بود.
ماده (۳۱) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ تبصره جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود: تبصره_ هیأت سرپرستی موقت موظف است <u>در صورت احراز وقوع شرایط مندرج در این جزء، ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی درخواست کند. دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی باید با توجه به موارد اهم لازم الرعایه، به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</u>	۲۵_ در ماده ۳۱، ۱_ ۲۵ تبصره جزء ۲ بند (الف)، از این جهت که آیا درخواست ابطال قراردادهای مذکور، منوط به احراز برخی عناوین جزائی در جزء ۲ است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۲_ ۲۵ در تبصره جزء ۲ و تبصره جزء ۳ بند (الف)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم الرعایه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد.	ماده ۳۱_ هیأت سرپرستی موقت علاوه بر کلیه وظایف و اختیاراتی که در اساسنامه مؤسسه اعتباری برای هیأت مدیره و هیأت عامل پیش بینی شده است، وظایف و اختیارات زیر را دارا می باشد: الف_ وظایف: ۲_ ... تبصره_ هیأت سرپرستی موقت موظف است <u>ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی درخواست کند. هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی باید به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</u> ۳_ ... تبصره_ رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف است همزمان، از مرجع ذی صلاح اعمال اقدامات

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۲_ در تبصره جزء (۳) بند «الف»، عبارت «<u>با رعایت موارد اهم لازم-الرعایه</u>» بعد از عبارت «<u>حسب مورد موظف است</u>» اضافه می شود. ۳_ جزء (۱) بند «ب» به سه جزء تفکیک و به شرح زیر اصلاح و شماره اجزای بعدی به تناسب اصلاح می شود: «ب_ اختیارات: ۱_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده «اشخاص مرتبط» مؤسسه اعتباری؛</u> ۲_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده سایر سپرده گذاران مازاد بر ده برابر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده ها حداکثر به مدت دو سال، با اذن هیأت عالی؛</u> ۳_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده سپرده گذارانی که هم زمان بدهی حال شده به مؤسسه اعتباری دارند، تا سقف مانده بدهی حال شده آنان.</u> ۴_ عبارت «<u>با رعایت قوانین مربوط</u>» به انتهای جزء (۳) بند «ب» اضافه می شود. ۵_ در جزء (۴) بند «ب»، بعد از کلمه «<u>اشخاص</u>»، عبارت «<u>مورد وثوق و امین</u>» اضافه می شود. ۶_ تبصره جزء (۴) بند «ب» حذف می شود.	۳_۲۵_ جزء ۱ بند (ب)، از این جهت که مشخص نیست تعلیق حق برداشت مذکور بر اساس چه ضوابطی و برای چه مدتی صورت خواهد گرفت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۴_۲۵_ جزء ۳ بند (ب)، از این جهت که خاتمه دادن به خدمت کارکنان با رعایت قوانین اداری و استخدامی است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۵_۲۵_ جزء ۴ بند (ب) و تبصره آن، از این جهت که به کارگیری اشخاص مذکور با رعایت قوانین و مقررات از جمله احراز شرط وثاقت و امانت خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۶_۲۵_ تبصره جزء ۴ بند (ب)، از این جهت که استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری با رعایت ضرورت و مصالح لازم خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	تأییدی نظیر ممنوعیت خروج از کشور را علیه این اشخاص درخواست نماید. چنانچه اشخاص یاد شده ظرف مدت مذکور در اظهارنامه اقدام به جبران خسارات ننمایند، رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف به طرح دعوی علیه آنان می باشد. دادگاه یا هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی حسب مورد موظف است به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند. ۴_ ... ب_ اختیارات: ۱_ <u>تعلیق حق برداشت برخی از سپرده گذاران مؤسسه اعتباری به صورت جزئی یا کلی، پس از اخذ مجوز از هیأت عالی</u> ۲_ <u>تهیه گزارش ارزیابی کیفیت دارایی ها و اصلاح صورتهای مالی به منظور شفاف شدن میزان و کیفیت دارایی ها</u> ۳_ <u>خاتمه دادن به خدمت برخی از کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی با حفظ کلیه حقوق قانونی آنان</u> ۴_ <u>به کارگیری اشخاص در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به صورت موقت تبصره_ هرگونه استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی منوط به موافقت هیأت عالی است.</u> ۵_ <u>پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری</u>
ماده (۳۲) به شرح زیر اصلاح می شود: ۱_ در بند «ب»، عبارت «<u>کنترل</u>» حذف می شود. ۲_ در بند «پ»، عبارت «<u>در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت و تأیید هیأت عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه های مورد نظر کافی نباشد،</u>	تذکرات: ۱۴_ در بند (ب) ماده (۳۲)، عبارت «کنترل» حذف شود. ۲۶_ در ماده ۳۲، ۱_۲۶_ در بندهای (پ) و (ث)، حکم به تأمین کسری مذکور و اطلاق جبران خسارات وارده توسط بانک مرکزی، از جهت ایجاد بار مالی برای	ماده ۳۲_ پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت: الف_ هرگونه اقدام و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی که بدون إذن یا اجازه مستقیم یا غیرمستقیم هیأت سرپرستی موقت انجام شود، ملغی الاثر است و باطل می شود. ب_ مدیران مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید تمامی دارایی ها، اسناد، دفاتر، نرم افزارها و بانک های اطلاعاتی، مهرها و تمامی اطلاعات مربوط به عملیات و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی را در اختیار هیأت سرپرستی موقت قرار دهند؛ به گونه ای که معاون تنظیم گری و نظارت از آغاز اداره مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اطمینان حاصل نماید. همچنین کلیه افرادی که تا پنج سال قبل از تعیین هیأت سرپرستی موقت در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی مسئولیت داشته یا مشغول به کار بوده اند، موظفند بنا به درخواست هیأت سرپرستی موقت با وی همکاری نموده و اسناد، مدارک و اطلاعات لازم را در اختیار وی قرار دهند. فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است با درخواست هیأت سرپرستی موقت و حکم دادستان، همکاری لازم را برای در اختیار گرفتن مدیریت <u>کنترل</u> ساختمان ها، املاک،

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
دارایی‌ها، تجهیزات، دفاتر و اسناد مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی انجام دهد. ب_ هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از محل منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی تأمین می‌شود. در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت و تأیید هیأت‌عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه‌های موردنظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود.	دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. ۲_۲۶ حکم مذکور در بند (پ)، از این جهت که در صورت تأمین کسری هزینه‌های سرپرستی مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی، آیا امکان رجوع به مؤسسه اعتباری وجود دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۳_۲۶ بند (پ)، از این جهت که آیا منابع مؤسسه اعتباری که هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از آن محل تأمین می‌شود، شامل منابعی مانند موقوفات نیز می‌شود یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود» حذف شد و بعد از کلمه «منابع»، عبارت «قابل تصرف شرعی» اضافه می‌شود. ۳_ بند «ت» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «ت_ بانک مرکزی مسئول تصمیمات و اقدامات اعضای هیأت سرپرستی است و اعضای هیأت سرپرستی به بانک مرکزی پاسخگو هستند. اعضای هیأت سرپرستی موقت به واسطه تصمیمات و اقداماتی که در چهارچوب این قانون انجام داده‌اند، طرف دعوی قرار نمی‌گیرند؛ مگر در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد».
ت_ طرح هرگونه دعوی علیه مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید به طرفیت بانک مرکزی صورت پذیرد و نمی‌توان اعضای هیأت سرپرستی موقت را در خصوص اقداماتشان در مؤسسه مزبور طرف دعوی قرار داد؛ مگر در مواردی که به تشخیص دادستان کل کشور، اقدامات آنان خارج از چهارچوب اختیارات قانونی یا اختیارات مصرح در اساسنامه مؤسسه اعتباری بوده یا مرتکب جرم شده باشند. ث_ اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ‌وجه ملغی‌الاثربا یا باطل نمی‌شود. در صورتی که اشخاص مزبور به موجب رأی قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در اثر اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، متضرر شده باشند، خسارات وارده توسط بانک مرکزی جبران می‌شود در صورتی که به حکم دادگاه خسارت وارده ناشی از تقصیر هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل باشد بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل رجوع می‌نماید.	۴_۲۶ در بند (ت)، اطلاق محدود کردن شکایت به طرفیت «بانک مرکزی»، مغایر اصل ۳۴ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد. ۵_۲۶ در بند (ت)، اطلاق موکول کردن تظلم‌خواهی، به «تشخیص دادستان کل کشور»، مغایر با بند ۱۰ اصل سوم و اصول ۳۴، ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی شناخته شد. ۶_۲۶ در بند (ث)، اطلاق حکم عدم امکان ملغی‌الاثربا یا باطل شدن اقدامات هیأت سرپرستی نسبت به موارد تخلف از قانون و موازین شرعی، مغایر بند ۱۰ اصل سوم و اصول ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.	۴_ در بند «ث»، عبارت «در صورتی که اشخاص مزبور به موجب رأی قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در اثر اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، متضرر شده باشند، خسارات وارده توسط بانک مرکزی جبران می‌شود در صورتی که به حکم دادگاه خسارت وارده ناشی از تقصیر هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل باشد بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل رجوع می‌نماید» حذف و بند مزبور به شرح ذیل اصلاح می‌شود: ث_ اشخاصی که از تصمیمات و اقدامات هیأت سرپرستی موقت متضرر شده‌اند، می‌توانند با رعایت بند «ت» این ماده، به هیأت انتظامی بانک مرکزی شکایت کنند. هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعوای مطروحه مطابق ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) رسیدگی کند.
ماده ۳۳_ چنانچه رئیس‌کل در دوره‌ای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می‌شود یا قبل از آن، به این نتیجه برسد که شاخص‌های ناظر به وضعیت سرمایه و نقدینگی مؤسسه اعتباری قابل اصلاح نمی‌باشد، موظف است پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری را به هیأت‌عالی ارائه کند.	۲۷_ ماده ۳۳، به جهت مشخص نبودن ضوابط و حدود فعالیت‌های قابل انجام در قالب گزیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام	دو تبصره به شرح زیر به ماده (۳۳) الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می‌شود: تبصره ۲_ مدیر گزیر می‌تواند در چهارچوب این قانون،

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<u>نسبت به پیشنهاد موارد زیر به هیأت‌عالی اقدام نماید:</u> <u>۱_ فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از دارائی‌ها و بدهی‌های</u> <u>مؤسسه اعتباری در حال گزیر به مؤسسه اعتباری دیگر؛</u> <u>۲_ انتقال باقیمانده دارائی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری در</u> <u>حال گزیر به یک مؤسسه اعتباری انتقالی؛</u> <u>۳_ تبدیل بخشی از بدهی‌های ضمانت‌نشده مؤسسه اعتباری</u> <u>در حال گزیر به سهام در چهارچوب قوانین مربوط؛</u> <u>۴_ ادغام مؤسسه اعتباری در حال گزیر در یک مؤسسه اعتباری</u> <u>دیگر با تأیید مجمع عمومی مؤسسه اعتباری ادغام شوند؛</u> <u>۵_ انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر.</u> <u>تبصره ۳_ منظور از مؤسسه اعتباری انتقالی در تبصره (۲)،</u> <u>مؤسسه اعتباری است که با مجوز بانک مرکزی و به‌منظور</u> <u>مدیریت بهتر دارایی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری تحت</u> <u>گزیر، به‌صورت موقت (با طول عمر حداکثر سه سال) توسط</u> <u>مدیر گزیر تأسیس می‌شود.</u>	اظهارنظر خواهد شد.	درصورت تصویب پیشنهاد رئیس‌کل توسط هیأت‌عالی، مؤسسه اعتباری با ترتیبات زیر وارد مرحله گزیر می‌شود: ۱_ مدیریت گزیر مؤسسات اعتباری برعهده صندوق ضمانت سپرده‌هاست. صندوق ضمانت سپرده‌ها موظف است ظرف حداکثر پنج روز کاری پس از لازم‌الاجراء شدن مصوبه هیأت‌عالی، فرایند گزیر مؤسسه اعتباری موردنظر را آغاز نموده و با کمترین هزینه مالی و اجتماعی و با هدف صیانت و رعایت غبطه سپرده‌گذاران، به‌ویژه سپرده‌گذاران خرد، و سایر ذی‌نفعان گزیر مؤسسه اعتباری موردنظر را مطابق قانون به انجام برساند. ۲_ اعطای تسهیلات جدید، صدور ضمانت‌نامه، گشایش اعتبار اسنادی و افتتاح حساب توسط مؤسسه اعتباری تحت گزیر، مجاز نمی‌باشد. در عین حال، مدیر گزیر موظف است در چهارچوب مصوبات هیأت‌عالی، فعالیت‌های اصلی مؤسسه اعتباری را که عدم انجام آن در دوران گزیر به تشخیص هیأت‌عالی منجر به ایجاد بی‌ثباتی مالی می‌گردد، تا زمان خاتمه فرایند گزیر، ادامه دهد. <u>تبصره_ در دو سال نخست اجرای این قانون، هیأت‌عالی می‌تواند اجرای مصوبات خود را که ناظر به تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسات اعتباری یا گزیر آنهاست، صرفاً در مورد مؤسسات اعتباری که دستورات بانک مرکزی را به‌طور کامل رعایت کنند، تعلیق نماید.</u>
ماده (۳۴) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت‌عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت <u>یا گزیر</u> معترض باشد، می‌تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه‌روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی تسلیم نماید. در مورد گزیر، علاوه بر مؤسسه اعتباری، اشخاص ثالث یعنی سایر اشخاصی که از مصوبه هیأت‌عالی متضرر شده‌اند نیز می‌توانند نسبت به این مصوبه به هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی اعتراض کنند. هیأت انتظامی بدوی باید ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مؤسسه اعتباری یا شخص ثالث معترض و معاون تنظیم‌گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی، برای اعتراض به رأی هیأت انتظامی بدوی فرصت دارند. در صورتی که هیچ‌یک از طرفین به رأی هیأت انتظامی بدوی اعتراض نکند، رأی هیأت مزبور قطعی است. در صورت وصول اعتراض، هیأت انتظامی تجدیدنظر ظرف سه‌روز کاری پس از وصول اعتراض فرصت دارد تا به	۲۸_ در ماده ۳۴، ۱_ ۲۸_ <u>عدم تعیین تکلیف نسبت به مواردی</u> <u>که مواعد رسیدگی سه و هفت روزه در آن‌ها</u> <u>کافی نیست، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام</u> <u>اظهارنظر خواهد شد.</u> ۲_ ۲۸_ <u>مهلت زمانی اعتراض برای اشخاص</u> <u>ثالث، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام</u> <u>اظهارنظر خواهد شد.</u> ۳_ ۲۸_ <u>اطلاق عدم امکان اعتراض به مصوبه</u>	ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت‌عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن مؤسسه معترض باشد، می‌تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی تسلیم نماید. در مورد گزیر، علاوه بر مؤسسه اعتباری، اشخاص ثالث یعنی سایر اشخاصی که از مصوبه هیأت‌عالی متضرر شده‌اند نیز می‌توانند نسبت به این مصوبه به هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی اعتراض کنند. هیأت انتظامی بدوی باید ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مؤسسه اعتباری یا شخص ثالث معترض و معاون تنظیم‌گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی، برای اعتراض به رأی هیأت انتظامی بدوی فرصت دارند. در صورتی که هیچ‌یک از طرفین به رأی هیأت انتظامی بدوی اعتراض نکند، رأی هیأت مزبور قطعی است. در صورت وصول اعتراض، هیأت انتظامی تجدیدنظر ظرف سه‌روز کاری پس از وصول اعتراض فرصت دارد تا به

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
مرکزی به رئیس کل، تا سه روز دیگر قابل تمدید است. سایر ترتیبات رسیدگی به اعتراض های موضوع این ماده، مشابه ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) است.	هیأت عالی در مراجع قضایی، مغایر اصول ۱۵۹، ۱۵۶، ۱۵۳ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.	اعتراض واصله رسیدگی و مبادرت به صدور رأی نماید در هر صورت، چنانچه به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر مؤسسه اعتراض نشود، یا اعتراض واصله، حسب مورد، توسط هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر وارد تشخیص داده نشود، مصوبه هیأت عالی قطعی و لازم الاجرا است و دیوان عدالت اداری و سایر مراجع قضائی نمی توانند تقاضای صدور حکم توقف یا ابطال مصوبه هیأت عالی را بپذیرند. تبصره_ از زمانی که هیأت عالی، رئیس کل را مأمور به تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن می کند، مجمع عمومی و هیأت مدیره مؤسسه اعتباری حق تشکیل جلسه و تصمیم گیری در امور مؤسسه اعتباری را نخواهند داشت و احکام یا قراردادهایی که توسط مدیران مؤسسه اعتباری امضا شده باشد، نافذ نیست؛ مگر این که هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر حسب مورد رأی به نقض مصوبه هیأت عالی در خصوص تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری مورد نظر بدهد.
ماده (۳۵) به شرح زیر اصلاح می شود: ماده ۳۵_ الف_ اختلافات حقوقی اشخاص تحت نظارت با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذیربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی با استفاده از امکانات و نیروی انسانی موجود قوه قضائیه و در محدوده امکانات آن قوه در مراکز استانها و شهرهای پرجمعیت تشکیل می شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی شامل شعب بدوی و تجدیدنظر هستند. ب_ بانک مرکزی می تواند با تأیید هیأت عالی، کارشناسانی را برای ارائه مشاوره به قضات شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی به رئیس قوه قضائیه معرفی کند. کارشناسان مذکور از طریق رؤسای کل دادگستری استانها به شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی معرفی می شوند. قضات شعب	۲۹_ در ماده ۳۵، ۱_۲۹_ ایجاد هیأت های رسیدگی به اختلافات بانکی و سازوکار اجرایی آن، به جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. ۲_۲۹_ نسبت میان حکم مذکور در بند (الف)، با ماده (۳۶) «قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۳۸۴/۹/۱ واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۳_۲۹_ بندهای (ب) و (پ)، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص کارشناسان مذکور، خلاف شرع شناخته شد. ۴_۲۹_ بند (ت)، به جهت واگذاری تصویب شرایط و نحوه به کارگیری کارشناسان متخصص در حقوق بانکی به هیأت عالی،	ماده ۳۵- الف_ اختلافات حقوقی «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذیربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط هیأت های رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می شود. قوه قضائیه و بانک مرکزی موظفند هیأت های رسیدگی به اختلافات بانکی را به تعداد مورد نیاز در مراکز کلیه استان های کشور و شهرهای پرجمعیت دایر کنند. هیأت های رسیدگی به اختلافات بانکی شامل هیأت های بدوی و تجدیدنظر هستند. مرجع تعیین نصاب شهرهای پرجمعیت هیأت عالی خواهد بود. ب_ هر هیأت بدوی از یک قاضی با حداقل پنج سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه قضائیه منصوب می شود و دو نفر کارشناس متخصص در حقوق بانکی تشکیل می شود. جلسات هیأت بدوی با حضور قاضی عضو هیأت رسمیت می یابد و ریاست هیأت برعهده اوست. رئیس هیأت بدوی پس از مشورت با کارشناسان عضو هیأت، مبادرت به انشای رأی می کند. پ_ هر هیأت تجدیدنظر از یک قاضی با حداقل ده سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه قضائیه منصوب می شود و دو نفر کارشناس متخصص در حقوق بانکی تشکیل می شود. جلسات هیأت تجدیدنظر با حضور قاضی عضو هیأت رسمیت می یابد و ریاست هیأت برعهده اوست. رئیس هیأت تجدیدنظر پس از مشورت با کارشناسان عضو هیأت، مبادرت به انشای رأی می کند. قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی توانند در مورد همان پرونده، عضو هیأت تجدیدنظر باشند. ت_ شرایط و نحوه به کارگیری کارشناسان متخصص در حقوق بانکی توسط رئیس کل پیشنهاد شده و

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی موظفند قبل از انشاء رأی، نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده به شعبه را اعلام کنند و در صورتی که رأی آنان خلاف نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده باشد، باید در متن رأی خود، دلایل رد نظر کارشناسی را تصریح نمایند. بـ شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند. تـ حق الزحمه کارشناسان موضوع این ماده توسط هیأت‌عالی تعیین و از محل بودجه بانک مرکزی پرداخت می‌شود. ثـ کارشناسان مذکور در بند «ب» این ماده نباید هیچ‌گونه رابطه مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره‌ای با «شخص تحت نظارت» طرف دعوی داشته باشند.	مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۵_۲۹ در بند (ث)، اطلاق عدم امکان رسیدگی به آرای قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در مراجع قضایی و غیرقضایی مذکور، مغایر اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۶۱ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد. ۶_۲۹ بند (د)، به جهت مشخص نبودن مقصود از عبارت «قوانین مربوط» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۷_۲۹ حکم بند (ذ)، درخصوص ارجاع پرونده‌های در حال رسیدگی در مراجع قضایی دیگر به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی صرفاً با درخواست یکی از طرف‌های دعوی، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد. ۸_۲۹ بند (ذ)، به جهت آنکه آیا مقصود از «حکم نهایی»، حکم قطعی است یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد. ثـ آرای صادره از هیأت‌های بدوی با اعتراض یکی از طرفین یا شخص ثالث ذی‌نفع، در هیأت تجدیدنظر رسیدگی می‌شود. آرای صادره از هیأت‌های تجدیدنظر و آرای صادره از سوی هیأت‌های بدوی (در صورت عدم اعتراض)، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و در هیچ یک از مراجع قضائی و غیرقضائی قابل توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال نمی‌باشد. جـ مدت عضویت اعضای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی سه سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنان بلامانع است. چـ تهیه فضای مناسب برای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و پشتیبانی اداری، مالی و حقوقی هیأت‌های مزبور برعهده بانک مرکزی است. هزینه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی مشتمل بر حقوق و مزایای کارشناسان عضو هیأت‌ها در بودجه بانک مرکزی، منظور و توسط آن بانک پرداخت می‌شود. حقوق و مزایای قضات عضو هیأت‌ها توسط قوه قضائیه پرداخت می‌شود. هرگونه پرداخت یا اعطای امتیازی غیر از حقوق و مزایای فوق‌الذکر تحت هر عنوان توسط بانک مرکزی به قضات عضو هیأت‌ها ممنوع است. حـ بانک مرکزی موظف است با هماهنگی قوه قضائیه، دبیرخانه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی را در تهران، مراکز استانها و شهرهای پرجمعیت ایجاد نماید. خـ دوایر اجرای احکام هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در محل هیأت‌های بدوی مستقر می‌شوند. پشتیبانی اداری و مالی دوایر اجرای احکام بر عهده بانک مرکزی است. اجرای حکم با دستور رئیس هیأت بدوی خواهد بود. دـ هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث آیین دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند. ذـ پرونده‌هایی که در زمان ابلاغ این قانون در مراجع دیگر قضائی در حال رسیدگی بوده ولی منجر به صدور حکم نهائی نشده‌باشد، به درخواست یکی از طرفهای دعوی به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی ارجاع خواهد شد.
بعد از عبارت «با شکایت بانک مرکزی» عبارت «یا اشخاص دیگر» اضافه می‌شود.	۳۰ ماده ۳۶، از حیث امکان شکایت اشخاص دیگر غیر از بانک مرکزی درخصوص جرائم موضوع این قانون و دیگر قوانین نزد دادسرای مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۳۶ دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی موظف است به کلیه جرائم موضوع این قانون با شکایت بانک مرکزی رسیدگی کند. سایر جرائمی که در دیگر قوانین، عنوان یا محتوای جرم پولی و بانکی داشته باشد، مشمول این حکم خواهد بود.

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
ماده ۳۷- <u>الف-</u> انجام هرگونه عملیات بانکی، ارائه انواع خدمات بانکی، صرافی، واسپاری (لیزینگ) و مانند آن و نیز ایجاد و ثبت «اشخاص تحت نظارت»، ایجاد شعبه، باجه یا نمایندگی و هر نوع فعالیت در نظام پرداخت، صرفاً با مجوز بانک مرکزی و در چهارچوب مقررات مصوب هیأت‌عالی با رعایت قانون اصلاح مواد (۱) و (۷) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۹/۱۱/۱۵ و قانون تسهیل صدور برخی مجوزهای کسب و کار مصوب ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مجاز است. همچنین انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی از طریق پایگاههای اینترنتی، برنامه‌های کاربردی بر بستر تلفن همراه و مشابه آن، به‌جز مواردی که با تصویب هیأت‌عالی از دریافت مجوز معاف می‌باشد، منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی است. اقدام به فعالیت‌های مذکور در این ماده بدون کسب مجوز، جرم تلقی می‌شود. بانک مرکزی موظف است اسامی و اطلاعات کلیه «اشخاص تحت نظارت» مجاز را به طرق مقتضی از جمله درج در پایگاه اطلاع‌رسانی خود اعلام عمومی نموده و به اطلاع فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و قوه قضائیه برساند. فرماندهی مزبور به‌عنوان ضابط قضائی موظف است فعالیت اشخاص حقیقی یا حقوقی را که اقدام به فعالیت‌های مذکور در صدر این بند می‌کنند اما نام آنها در فهرست اعلامی بانک مرکزی وجود ندارد، بدون نیاز به دستور مقام قضائی متوقف کند. وزارت اطلاعات و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظفند درصورت اطلاع از انجام فعالیت‌های مذکور در صدر این بند توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی بدون کسب مجوز از بانک مرکزی، مراتب را بلافاصله به معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی و دادستان مرکز استان کتباً گزارش نمایند. <u>ب-</u> بانک مرکزی موظف است علیه اشخاصی که بدون اخذ مجوز، به انجام فعالیت‌هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است مبادرت می‌کنند، نزد <u>دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی</u> اقامه دعوی کند. <u>پ-</u> اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات مذکور در بند «الف» این ماده نمایند، به‌شرح زیر مجازات می‌شوند: <u>۱-</u> چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت وجوه دریافتی از مردم و پرداخت جزای نقدی حداکثر معادل دوبرابر وجه تحصیل یا جمع‌آوری شده تحت هر عنوان، به مجازات درجه پنج یا شش موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، محکوم می‌گردد. <u>۲-</u> چنانچه با ایجاد شخص حقوقی اقدام به انجام اعمال مجرمانه موضوع بند «الف» این ماده شده باشد، علاوه بر انحلال شخص حقوقی ایجاد شده و <u>مصادره کل اموال آن (به استثنای اموالی که متعلق به مردم است و باید عودت داده شود)</u>، اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیران و سهامداران مؤثر	۳۱- در ماده ۳۷، ۳۱-۱- جرم‌انگاری مذکور در این ماده از حیث اینکه آیا شامل صندوق‌های قرض‌الحسنه کوچک از جمله صندوق‌های خانوادگی نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱۵- ذیل بند (ب) ماده ۳۷، «جرائم مالی و پولی» به «جرائم پولی و بانکی» اصلاح گردد. ۳۱-۲- در جزء ۱ بند (پ)، مقصود از «وجوه دریافتی» و حدود مصادیق آن (مانند سپرده یا عوض معاملات)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳۱-۳- در اجزاء ۱ و ۲ بند (پ)، عنوان «مردم» از جهت اینکه آیا شامل اشخاص حقوقی نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳۱-۴- در جزء ۲ بند (پ)، مقصود از «جرائم اقتصادی» واجد ابهام بوده و نسبت آن با جرائم پولی و بانکی مذکور در این طرح روشن نیست؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳۱-۵- در جزء ۲ بند (پ)، مقصود از «کل اموال شخص حقوقی» و «اموال متعلق به مردم» از حیث اینکه آیا شامل آورده سهامداران یا سپرده‌های اشخاص می‌شود یا خیر، دارای ابهام	ماده (۳۷) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: <u>۱- عبارت «فعالیت صندوقهای قرض الحسنه کوچک که بدون ثبت رسمی و داشتن شخصیت حقوقی و بدون اعلام عمومی و تبلیغات، فعالیت می‌کنند، نظیر صندوقهای قرض‌الحسنه خانوادگی، نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی ندارد. تشخیص مصادیق براساس معیارهای پیش‌گفته برعهده بانک مرکزی است» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.</u> <u>۲- در بند «ب» عبارت «دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی» به عبارت «دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» اصلاح می‌شود.</u> <u>۳- جزء (۱) بند «پ» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</u> <u>«۱- چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت وجوهی که دریافت آنها مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است، و پرداخت جزای نقدی حداکثر معادل دوبرابر وجوه مزبور، به مجازات درجه پنج یا شش موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، محکوم می‌گردد».</u> <u>۴- در جزء (۲) بند «پ» عبارت «و مصادره کل اموال آن (به استثنای اموالی که متعلق به مردم است و باید عودت داده شود)» حذف و عبارت «جرائم اقتصادی» به عبارت «جرائم</u>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<u>پولی و بانکی</u> اصلاح می‌شود. ۵_ عبارت «<u>مستقیماً و</u>» از بند «ت» حذف و عبارت «<u>با رعایت موارد اهم لازم الرعایه</u>» قبل از عبارت «<u>خارج از نوبت</u>» اضافه می‌شود.	است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۶_۳۱ در بند (ت)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم‌الرعايه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد. ۷_۳۱ در بند (ت)، منظور از قید «مستقیماً» در رسیدگی شعب مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	شخص حقوقی به مجازات درجه پنج یا شش موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شوند. این افراد در قبال خسارات وارده به اشخاص ثالث مسؤولیت تضامنی خواهند داشت. جرائم موضوع این ماده، از جرائم اقتصادی محسوب می‌گردد. ت_ قوه قضائیه موظف است شعب ویژه دادرسی و دادگاه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی را دایر کند. شعب یادشده موظفند به شکایات بانک مرکزی، مستقیماً و خارج از نوبت رسیدگی کنند.
ماده (۳۸) به شرح زیر اصلاح می‌گردد: ۱_ انتهای ماده (۳۸) به صورت زیر اصلاح می‌شود: «شخص حقیقی، <u>وکیل یا نماینده</u> حقوقی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه <u>شش</u> ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد». ۲_ عبارت «<u>منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان‌پذیر می‌سازد</u>»، به انتهای این ماده اضافه می‌شود.	۳۲_ در ماده ۳۸، ۱_۳۲ عموم ممنوعیت ارائه و اعطای هرگونه خدمات و پروانه فعالیت، به جهت آنکه آیا منظور خدمت و فعالیت‌های مرتبط بوده یا شامل خدمت و فعالیت‌های غیرمرتبط نیز می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_۳۲ مجازات مذکور در این ماده به جهت برابری یا شدت آن نسبت به مجازات مذکور در ماده ۳۷ برای مرتکبان آن، از حیث عدم تناسب جرم و مجازات، مغایر با بند ۱۴ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد. ۳_۳۲ مقصود از «نماینده قانونی» از حیث شمول آن نسبت به وکیل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۳۸_ اعطای هرگونه پروانه فعالیت و ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که بدون مجوز بانک مرکزی اقدام به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) این قانون می‌نمایند، ممنوع است. همچنین، استفاده آگاهانه کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دستگاههای دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات اشخاصی که بدون مجوز مبادرت به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) می‌کنند، ممنوع می‌باشد. شخص حقیقی یا نماینده قانونی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه پنج ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.
ماده (۳۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ واژه «<u>انتشار</u>» در ابتدای بند «الف» این ماده به «<u>نشر</u>» اصلاح می‌شود. ۲_ جمله ذیل به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود:	۳۳_ در ماده ۳۹، ۱_۳۳ ممنوعیت مذکور در بند (الف)، از حیث ضمانت اجرا، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۳۹- الف_ انتشار هر نوع آگهی یا اطلاعیه یا اقدام تبلیغی از طریق هر نوع رسانه (دولتی، خصوصی، داخلی یا خارجی) اعم از نشریات و مطبوعات الکترونیکی و غیرالکترونیکی، دیداری یا شنیداری، به نفع اشخاصی که به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) بدون أخذ مجوز از بانک مرکزی اشتغال

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
دارند، ممنوع است. بـ بانک مرکزی موظف است بر محتوای تبلیغات مربوط به «اشخاص تحت نظارت» دارای مجوز نظارت کند. کلیه رسانه‌ها و اشخاص حقیقی یا حقوقی متولی امور تبلیغاتی موظفند به‌محض ابلاغ کتبی بانک مرکزی، تبلیغات موردنظر را متوقف نمایند. تخلف رسانه‌ها از این حکم مستوجب جریمه تا میزان ده‌برابر درآمد ناشی از تبلیغ صورت گرفته یا سقف جزای نقدی درجه سه موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، هر کدام که بیشتر باشد، خواهد بود». ۳ـ در انتهای بند «ب» عبارت «رعایت اصل یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) قانون اساسی» به عبارت «رعایت اصول پنجاه و هفتم (۵۷)، یکصد و دهم (۱۱۰) و یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) قانون اساسی» اصلاح می‌شود.	۲_۳۳ در بند (ب)، حکم به مجازات انفصال از خدمات دولتی، درخصوص اشخاصی که عزل و نصب آن‌ها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد. تذکرات: ۱۶ـ در ماده ۳۹، واژه «انتشار» به «نشر» اصلاح گردد.	ماده ۴۲ـ الفـ بانک مرکزی مکلف است موارد مظنون به پولشویی را به همراه اطلاعات مربوط، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی گزارش نموده و پس از تأیید آن مرکز، نسبت به مسدود نمودن حساب اشخاص مظنون به پولشویی و محدودسازی ارائه خدمات بانکی به آنها اقدام کند. مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است براساس رویه‌های داخلی خود و حداکثر ظرف دو روز کاری، نسبت به تأیید یا عدم تأیید گزارش بانک مرکزی اقدام نماید. اشخاصی که حساب آنها به‌موجب این بند مسدود می‌شود، می‌توانند اعتراض خود را به بانک مرکزی تسلیم کنند. اعتراض وارده، حداکثر ظرف سه روز کاری از زمان ثبت اعتراض، در کمیته‌ای با حضور نماینده دادستان کل کشور، نماینده رئیس کل و نماینده رئیس مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی رسیدگی می‌شود. در صورتی که مستندات ارائه شده، توسط اکثریت اعضای کمیته کافی تشخیص داده‌شود، بانک مرکزی موظف است نسبت به رفع مسدودی حساب و محدودیت‌های اعمال شده اقدام کند، در غیر این صورت پرونده متقاضی به دادرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می‌شود. دادرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع مسدودی حساب موردنظر و سایر محدودیت‌های اعمال‌شده، تصمیم‌گیری نماید. حکم این بند نافذ وظایف و اختیارات مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی مصرح در قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ نیست. بانک مرکزی موظف است در صورت عدم اتخاذ تصمیم در مهلت زمانی مقرر در این بند توسط کمیته یا دادرای از حساب اشخاص، رفع مسدودی نماید. بـ رئیس‌کل موظف است اسامی اشخاصی را که با استفاده از اطلاعات موجود در سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، مظنون به اخلاف در بازار پول، ارز یا فلزات گرانبها تشخیص داده می‌شوند، به دادستانی کل کشور
ماده (۴۲) به شرح ذیل اصلاح می‌گردد: ۱ـ عبارت «اعضای کارگروه باید امین و مورد وثوق بوده و از تخصص و خبریت کافی برخوردار باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.	۴_۳۴ در ماده ۴۲، ۱_۳۴ در بند (الف)، شرایط نمایندگان عضو کمیته، به جهت لزوم شروط خبریت، وثاقت و امانت ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۲_ عبارت «منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان پذیر می سازد»، به انتهای بند «ب» اضافه می شود. ۳_ متن زیر به انتهای بند «پ» اضافه می شود: «در صورتی که بدهکار مدعی شود موجودی حساب وی نزد سایر مؤسسات اعتباری که توسط بانک مرکزی برداشت شده است، متعلق به وی نیست، می تواند به هیأت انتظامی بانک مرکزی مراجعه و اعتراض کند. در صورتی که هیأت مزبور رأی به صحت ادعای او بدهد، مؤسسه اعتباری بستانکار موظف است بلافاصله وجوه برداشت شده را به حساب وی مسترد نماید».	۲_۳۴ در بند (ب)، حدود «هرگونه خدمت» به جهت آنکه آیا منظور خدمت مرتبط بوده یا شامل خدمت غیرمرتبط نیز می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۳_۳۴ در بند (پ)، حکم ناظر بر برداشت از محل وجوه اشخاص نزد سایر مؤسسات اعتباری، از این جهت که صرف تعلق حساب به شخص کفایت می کند و یا باید مالکیت اشخاص نسبت به وجوه مذکور احراز شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ارسال و پس از تأیید دادستان کل کشور، به کلیه «اشخاص تحت نظارت» ابلاغ کند. ارائه هرگونه خدمت توسط «اشخاص تحت نظارت» به اشخاصی که نام آنان در فهرست موضوع این بند قرار داشته باشد، جرم، تلقی شده و مستوجب حداقل یکی از مجازات های تعزیری درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی است. پرونده اشخاص مزبور، همزمان، توسط دادستان کل کشور به دادرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می شود. دادرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع محدودیت های اعمال شده تصمیم گیری نماید. در صورت عدم اتخاذ تصمیم مبنی بر تداوم یا رفع محدودیت توسط دادرای بانک مرکزی موظف است محدودیت های اعمال شده را رفع نماید. ب_ بانک مرکزی می تواند بدهی قطعی اشخاص حقیقی و حقوقی به مؤسسات اعتباری را که حداقل دو ماه از تاریخ سررسید آن گذشته باشد و قطعی بودن آن به تأیید رئیس هیأت بدوی رسیدگی به اختلافات بانکی رسیده باشد از محل وجوهی که آن اشخاص نزد سایر مؤسسات اعتباری دارند، برداشت و به حساب مؤسسه اعتباری بستانکار واریز نماید. همچنین در مواردی که به تشخیص بانک مرکزی و تأیید رئیس هیأت بدوی رسیدگی به اختلافات بانکی، وجوه موجود در حساب شخص ثالث، متعلق به بدهکار بوده باشد، بانک مرکزی موظف است به درخواست مؤسسه اعتباری بستانکار، موجودی حساب مزبور را تا سقف بدهی قطعی بدهکار مسدود و هم زمان، پرونده را به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی که نسبت به صدور دستور مسدودی اقدام کرده ارسال کند. حداکثر زمان مسدودی، یک ماه، و در صورت اعتراض و ارجاع پرونده به هیأت تجدیدنظر، دو ماه است. در صورتی که در مهلت های یادشده، حکم قطعی مبنی بر تعلق وجوه موردنظر به شخص بدهکار صادر نشده باشد، بانک مرکزی موظف به رفع مسدودی حساب است.
در ماده (۴۳)، عبارت «از جنبه ملاحظات شرعی» به عبارت «از حیث احکام شرعی» اصلاح می گردد.	تذکرات: ۱۷_ در ماده ۴۳، عبارت «از جنبه ملاحظات شرعی» به عبارت «از حیث احکام شرعی» اصلاح گردد.	ماده ۴۳_ بانک مرکزی می تواند برای تحقق اهداف سیاست های پولی و ارزی خود، از انواع ابزارهای سیاست پولی و ارزی مصوب هیأت عالی در قالب قوانین موجود استفاده کند. طراحی و بکارگیری ابزارهای سیاست پولی و ارزی از جنبه ملاحظات شرعی باید به تأیید شورای فقهی برسد.
ماده (۴۴) به شرح ذیل اصلاح می شود: ۱_ بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می شود: «الف_ نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده» است و هدف مذکور در جزء (۴) بند «ب» ماده (۳) این قانون، باید در	۳۵_ در ماده ۴۴، ۱_۳۵ بند (الف)، به جهت اینکه مشخص نیست هیأت عالی محدوده نرخ ارز، طلا و اوراق بهادار را تعیین می کند یا محدوده میزان	ماده ۴۴- الف_ نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده» است. بانک مرکزی موظف است به منظور تحقق هدف مذکور در جزء (۴) بند «ب» ماده (۳) این قانون، بازار ارز را به گونه ای مدیریت کند که ضمن حفظ ارزش واقعی پول ملی و کاهش نوسانات نرخ ارز، قدرت رقابت پذیری تولید کشور حفظ شود. بانک

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
چهارچوب این نظام ارزی و با لحاظ رقابت پذیری اقتصاد کشور و تقویت تولید ملی پیگیری شود. بانک مرکزی موظف است بازار ارز را به گونه‌ای مدیریت کند که ضمن حفظ ارزش حقیقی پول ملی، نوسانات نرخ ارز، کاهش یابد بانک مرکزی می‌تواند برای تحقق سیاست‌های ارزی خود، در بازار ارز مداخله و اقدام به خرید یا فروش ارز یا اوراق مالی مبتنی بر ارز نماید. هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق مالی مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار یا در فاصله ای مشخص از آن که توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود، انجام گیرد.» ۲_ عبارت «با رعایت قوانین مربوط» از انتهای جزء (۲) بند «ج» حذف و به صدر بند مزبور اضافه می‌شود.	خرید و فروش آن را، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲_۳ در بند (الف)، عبارت «مشتقات ارزی» با توجه به عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱۸_ در بند (الف) ماده (۴۴)، عبارت «ارزش واقعی» به «ارزش» تبدیل شود. ۳_۳ بند (ج)، به جهت اینکه در تمام اجزای آن رعایت قوانین و مقررات لازم خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	مرکزی می‌تواند برای تحقق سیاست‌های ارزی خود، در بازار ارز مداخله و اقدام به خرید یا فروش ارز، اوراق بهادار مبتنی بر ارز یا مشتقات ارزی نماید. هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق بهادار مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار و در محدوده‌ای که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، انجام شود. ب_ ... ج_ روش‌های مجاز برای مدیریت ذخایر ارزی توسط بانک مرکزی عبارت است از: ۱_ خرید و فروش ارز و اوراق بهادار مبتنی بر ارز ۲_ دریافت و یا اعطای تسهیلات ارزی با رعایت قوانین مربوط ۳_ خرید و فروش شمش، طلای مسکوک و سایر فلزات گرانبها ۴_ خرید و فروش اسناد خزانه و سایر اوراق بهادار مستشره یا تضمین‌شده توسط دولتهای خارجی یا نهادهای بین‌المللی ۵_ افتتاح و نگهداری حساب نزد نهادهای مالی بین‌المللی، بانک‌های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی ۶_ افتتاح حساب برای نهادهای مالی بین‌المللی، بانک‌های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی ۷_ استفاده از سایر روش‌های مورد تأیید هیأت‌عالی
در ماده (۴۶) عبارت «در قالب توافق بازخرید (ریپو) یا سایر روش‌های مورد تأیید شورای فقهی» به عبارت «روش‌های مورد تأیید شورای فقهی از جمله توافق بازخرید (ریپو)» اصلاح می‌شود.	۳۶_ ماده ۴۶، به جهت اینکه آیا قید «مورد تأیید شورای فقهی» به «توافق بازخرید» نیز بازمی‌گردد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۴۶_ بانک مرکزی مجاز است در قالب توافق بازخرید (ریپو) یا سایر روش‌های مورد تأیید شورای فقهی، در ازای دریافت اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی، تسهیلات کوتاه مدت به مؤسسات اعتباری اعطاء کند. سقف زمانی تسهیلات موضوع این ماده نود روز و قابل تمدید است. تبصره_ به منظور تحقق هدف مذکور در جزء (۲) بند «ب» ماده (۳) این قانون، مؤسسات اعتباری موظفند همواره به میزانی که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مانند اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی و سایر دارایی‌هایی که با تصویب هیأت‌عالی شبه نقد (سهل‌البیع) محسوب می‌شود، در ترازنامه خود نگهداری نمایند. در صورتی که نسبت دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مؤسسه اعتباری نسبت به کل دارایی مؤسسه از میزان تعیین شده توسط هیأت‌عالی کمتر شود، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ضمن اخطار به مؤسسه اعتباری، اقدامات پیشگیرانه موضوع ماده (۲۸) این قانون را آغاز کند.
xxx	تذکرات: ۱۹_ در بند (ت) ماده (۴۷)، عبارت «شاخص‌های نظارتی و احتیاطی» ذکر شده است و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی و نظارتی» که لازم است از عبارتهای یکسان استفاده شود.	ماده ۴۷_ ت_ در صورتی که شاخص‌های نظارتی و احتیاطی مؤسسه اعتباری به استناد گزارش رئیس‌کل موضوع جزء (۳) بند «ب» ماده (۱۰) این قانون در حدود قابل قبول باشد، هیأت‌عالی می‌تواند مؤسسه اعتباری را در خصوص تأمین مالی طرح(پروژه)های مذکور در بند «الف» این ماده، از شمول برخی از دستورالعمل‌های نظارتی یا احتیاطی مستثنی نماید.

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
ماده ۴۹ _ پ_ رئیس کل موظف است در گزارش موضوع <u>جزء (۴)</u> بند «ب» ماده (۱۰) این قانون، آخرین وضعیت مطالبات، بدهی ها و تعهدات خارجی دولت و دستگاههای اجرایی را به اطلاع مقامات مذکور در فراز پایانی آن ماده رسانده و پیشنهادهای لازم را ارائه کند.	تذکرات: ۲۰ _ در بند (پ) ماده (۴۹)، «جزء (۴)» به «جزء (۵)» اصلاح شود.	در بند «پ» ماده (۴۹) عبارت «<u>جزء (۴)</u>» به «<u>جزء (۵)</u>» اصلاح می شود.
ماده ۵۱ _ رئیس کل، نماینده جمهوری اسلامی ایران در صندوق بین المللی پول و سایر نهادهای پولی بین المللی است. انجام کلیه وظایف و اعمال اختیاراتی که به موجب قانون اجازه مشارکت دولت ایران در مقررات کنفرانس منعقد در برتن وودز مربوط به تأسیس صندوق و بانک بین المللی مصوب ۱۳۲۴/۱۰/۶ به بانک ملی ایران واگذار شده است، <u>با بانک مرکزی می باشد.</u>	۳۷ _ در ماده ۵۱، از این جهت که انجام وظایف و اعمال اختیارات بانک مرکزی توسط رئیس کل، باید با رعایت قوانین و موازین شرعی باشد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	در ماده (۵۱) عبارت «<u>با رعایت قوانین و ملاحظات شرعی</u>» قبل از عبارت «<u>با بانک مرکزی می باشد</u>» اضافه می شود.
ماده ۵۵ - الف_ بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون مشخص شده، اداره می شود. شمول قوانین و مقررات مربوط به وزارتخانه ها و سایر اشخاص حقوقی بر بانک مرکزی، مستلزم ذکر نام این بانک به صورت خاص است. ب_ مرکز اصلی بانک مرکزی در تهران است. بانک مرکزی می تواند با موافقت هیأت عالی در داخل و خارج از کشور شعبه یا دفتر نمایندگی دایر کند، یا به اشخاص حقیقی یا حقوقی برای انجام امور <u>که به تشخیص هیأت عالی قابل واگذاری و برون سپاری است</u>، نمایندگی اعطاء کند.	۳۸ _ در ماده ۵۵، ۱_ ۳۸ _ بند (الف)، به جهت عدم تعیین تکلیف درخصوص موضوعاتی که حکم آن در این مصوبه مشخص نشده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۲_ ۳۸ _ در بند (ب)، اطلاق تشخیص موارد واگذاری و برون سپاری امور توسط هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.	ماده (۵۵) به شرح ذیل اصلاح می شود: ۱_ بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می شود: الف_ بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون و در موارد سکوت در این قانون، در سایر قوانین پیش بینی شده، اداره می شود. ۲_ در بند «ب»، عبارت «<u>انجام امور</u> <u>که</u>» به عبارت «<u>انجام امور غیر حاکمیتی که</u>» اصلاح می شود.
ماده ۵۶ - الف_ سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، <u>اندوخته عام</u>، مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی و سایر اندوخته های احتیاطی است. دارایی های بانک مرکزی در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، ترهین یا مصادره نمی باشد. ب_ بانک مرکزی موظف است سالانه پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص قبل از مالیات خود را به حساب <u>اندوخته عام</u> منظور کند و باقیمانده را پس از کسر بخشی از سود جهت منظور نمودن به اندوخته احتیاطی که به پیشنهاد رئیس کل بانک و تصویب مجمع عمومی تعیین خواهد شد و پس از اجرای حکم مذکور در تبصره (۲) ماده (۲۹) این قانون به دولت پرداخت کند. پرداخت سود توسط بانک مرکزی به دولت قبل از تصویب صورتهای مالی بانک مرکزی و قبل از اجرای تبصره مذکور ممنوع است. همچنین، هر سه سال یکبار پنجاه درصد (۵۰٪) موجودی حساب اندوخته عام باید	۳۹ _ در بند (الف) ماده ۵۶، عبارت «اندوخته عام» به جهت عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	در ماده (۵۶) و سایر مواد مصوبه عبارت «<u>اندوخته عام</u>» به عبارت «<u>اندوخته قانونی</u>» اصلاح می شود.

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)
صرف افزایش سرمایه بانک مرکزی شود. بـ اگر بانک مرکزی در نتیجه عملیات خود در طول سال مالی متحمل زیان شود، زیان مزبور باید از محل حساب اندوخته عام تأمین شود. اگر میزان حساب اندوخته عام برای پوشش کل زیان کافی نباشد، دولت باید ظرف سی‌روز از زمان تصویب صورتهای مالی توسط مجمع عمومی بانک مرکزی، به میزان کسری، اوراق بهادار دولتی (سند بدهی دولت به بانک مرکزی) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. تبصره ۱ـ اوراق موضوع این ماده قابل عرضه در بازار و واگذاری به غیر نیست و در صورت سودآوری بانک مرکزی در سالهای بعد، متناسباً به دولت عودت داده می‌شود. تبصره ۲ـ اوراق موضوع این ماده و اوراق موضوع بند «پ» ماده (۵۷) این قانون از حدود و مقررات مربوط به انتشار اوراق بهادار دولتی در قوانین برنامه و بودجه‌های سنواتی مستثنی است.		
ماده ۵۷- الفـ ... بـ چنانچه حساب تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی <u>به حساب اندوخته قانونی بانک مرکزی منتقل می‌شود.</u> بـ ...	۴۰ـ در ماده ۵۷، ۱ـ ۴۰ـ بند (ب)، از جهت عدم رعایت ترتیبات اصل ۵۳ قانون اساسی در تسویه بدهی یا انتقال به حساب مذکور، مغایر قانون اساسی شناخته شد. ۲ـ ۴۰ـ بند (ب)، از جهت تخییر یا ترتیب تسویه بدهی دولت به بانک مرکزی یا انتقال به حساب اندوخته عام و نیز مرجع تشخیص آن، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	بند «ب» ماده (۵۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود: بـ چنانچه حساب تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی <u>به حساب اندوخته قانونی بانک مرکزی منتقل می‌شود.</u>
ماده ۵۸- الفـ واحد پول جمهوری اسلامی ایران، ریال است. بـ ... چـ دارایی‌های بانک مرکزی، پشتوانه پول منتشرشده توسط بانک مرکزی است. زـ کلیه حقوق مادی و معنوی مربوط به انواع پولهای رسمی منتشر یا ایجاد شده توسط بانک مرکزی، متعلق به بانک مرکزی است. <u>انجام هرگونه تبلیغ بر روی اسکناس و مسکوک یا استفاده از طرح و مشخصات ویژه انواع پولهای رسمی جمهوری اسلامی ایران ممنوع و مستوجب مجازات‌های کیفری درجه شش قانون مجازات اسلامی است.</u>	۴۱ـ در ماده ۵۸، ۱ـ ۴۱ـ در بند (چ)، مقصود از پشتوانه‌بودن دارایی‌های بانک مرکزی برای پول ملی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲ـ ۴۱ـ بند (ز)، با توجه به عموم ممنوعیت هرگونه تبلیغ بر روی اسکناس و مسکوک، نسبت به مواردی که تبلیغ انجام شده با مجازات پیش‌بینی‌شده تناسب ندارد، خلاف شرع شناخته شد.	بند «چ» ماده (۵۸) حذف و بند «ز» ماده اخیرالذکر به شرح زیر اصلاح می‌شود: زـ کلیه حقوق مادی و معنوی مربوط به انواع پولهای رسمی منتشر یا ایجاد شده توسط بانک مرکزی، متعلق به بانک مرکزی است. <u>از تاریخ اجرای این قانون انجام هرگونه تبلیغ تجاری بر روی اسکناس و مسکوک یا استفاده از طرح و مشخصات ویژه انواع پولهای رسمی جمهوری اسلامی ایران ممنوع و مستوجب مجازات‌های کیفری درجه شش قانون مجازات اسلامی است.</u>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۵۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۵۹_ مسئولیت انحصاری ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز در حوزه نظام‌های پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت و رمز پول و همچنین نهاد‌های فعال در این حوزه‌ها بر عهده بانک مرکزی است. نهاد‌های فعال در زمینه‌های یادشده اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی تلقی شده و تاسیس و فعالیت آن‌ها منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی است. همچنین این نهادها موظفند حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب موردنظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهند.	۴۲_ در ماده ۵۹، ۴۲_۱ عبارت «پول‌های رمزیابه» به جهت عدم وجود تعریف قانونی ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۴۲_۲ به جهت اینکه آیا مسئولیت انحصاری بانک مرکزی علاوه بر ابلاغ دستورالعمل‌های مورد نیاز، شامل صدور مجوز و نظارت در حوزه‌های مذکور نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۵۹_ مسئولیت انحصاری ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز، صدور مجوز و نظارت در حوزه نظام‌های پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت و پولهای رمزیابه و همچنین نهاد‌های فعال در این حوزه‌ها بر عهده بانک مرکزی است. نهاد‌های فعال در زمینه‌های یادشده موظفند حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب موردنظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهند.
ماده (۶۰) به شرح ذیل اصلاح می‌شود: ۱_ عبارت «هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی» از صدر ماده حذف می‌شود. ۲_ در بند «ج»، عبارت «در صورتی که معلوم شود شخص موردنظر از محل دیگری حقوق دریافت می‌کرده است» به عبارت «دریافت حقوق از محل دیگر جرم محسوب می‌شود و» اصلاح می‌شود.	۴۳_ در ماده ۶۰، ۴۳_۱ بند (ج)، به جهت مشخص نبودن مرجع رسیدگی به تخلف ذیل بند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۶۰_ اعضای مجمع عمومی، هیأت‌عالی و کمیته‌های تخصصی ذیل آن، هیأت عامل، هیأت نظار، شورای فقهی، هیأت انتظامی، هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی، مدیران و سایر کارکنان مؤثر بانک مرکزی به تشخیص هیأت نظار مشمول احکام زیر هستند: الف_ باید در ابتدا و انتهای دوره مسئولیت، «کاربرگ عدم تعارض منافع» را تکمیل و به رئیس هیأت نظار تحویل نمایند. رئیس هیأت نظار موظف است کاربرگ‌های تکمیل شده را برای رئیس قوه قضائیه ارسال کند. اطلاعات زیر باید در کاربرگ عدم تعارض منافع درج گردد: ۱_ فهرست دارایی‌های خود، همسر و فرزندان در زمان آغاز مسئولیت در بانک مرکزی ۲_ فعالیت‌های اقتصادی، مالی، تجاری و مشاغل تمام‌وقت یا پاره‌وقت خود، همسر و فرزندان در پنج‌سال گذشته ب_ ... ج_ انجام کار دائم یا موقت برای «اشخاص تحت نظارت» یا ارائه هرگونه خدمت به آنها، توسط اعضای هیأت‌عالی، هیأت عامل و هیأت‌های انتظامی پس از پایان دوره عضویت آنها؛ به مدت سه‌سال، و برای سایر اشخاص موضوع این ماده به مدت دوسال ممنوع است. در صورت عدم دریافت حقوق از محل دیگر یا عدم دریافت مستمری بازنشستگی، بانک مرکزی موظف است به این افراد حقوقی معادل میانگین دریافتی آنها در سال پایانی پرداخت کند. در صورتی که معلوم شود شخص موردنظر از محل دیگری حقوق دریافت می‌کرده است، به پرداخت پنج برابر مبالغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می‌گردد.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
۳_ در بند «خ»، عبارت «متخلفان علاوه بر معرفی به هیأت تخلفات اداری، به میزان دو برابر مبلغ تخلف جریمه خواهند شد» به عبارت «عدم اعلام موارد فوق در صورت اطلاع، جرم محسوب و مرتکب به مجازات درجه شش قانون مجازات اسلامی محکوم می‌گردد» اصلاح می‌شود.	۲_ ۴۳_ در بند (خ)، منظور از «هیأت تخلفات اداری» ابهام دارد و همچنین مرجع تعیین جریمه به میزان دو برابر مبلغ تخلف روشن نیست؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	تبصره_ مدیران و کارکنان سایر دستگاههای نظارتی که حسب تشخیص هیأت نظار در سه‌سال آخر قبل از بازنشستگی یا پایان خدمت مستقیماً با «اشخاص تحت نظارت» در ارتباط بوده‌اند نمی‌توانند به مدت سه‌سال، با آنها رابطه کاری اعم از مدیریتی، مشاوره‌ای و مانند آن برقرار کنند. مرتکب، به تمام یا بخشی از مجازاتهای درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شود. خ_ اشخاص موضوع این ماده موظفند ضمن رعایت مقررات مذکور در بند «ح»، هرگونه رابطه مالی خود، همسر و فرزندان‌شان با «اشخاص تحت نظارت» و نیز هرگونه رابطه مالی شرکت‌هایی که آنها، همسر یا فرزندان‌شان مدیر یا سهامدار مؤثر آن شرکتها هستند را با «اشخاص تحت نظارت» که مبلغ آن از مبلغی که هیأت نظار در ابتدای هر سال تعیین می‌کند، بیشتر باشد، به هیأت نظار اعلام کنند. متخلفان علاوه بر معرفی به هیأت تخلفات اداری، به میزان دو برابر مبلغ تخلف جریمه خواهند شد.
ماده (۶۲) به‌شرح ذیل اصلاح می‌شود: ۱_ عبارت «با رعایت قوانین و مقررات مربوط به محرمانگی» بعد از کلمه «موظفند» و عبارت «در اجرای حکم این بند رعایت اصول پنجاه و هفتم (۵۷) و یکصد و دهم (۱۱۰) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران الزامی است» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود. ۲_ بند «پ» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: پ_ بانک مرکزی موظف است اطلاعاتی را که به‌موجب قوانین، موظف به ارائه آنها به سایر دستگاهها از جمله <u>واحد اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان امور مالیاتی کشور است</u>، به‌صورت مؤثر در اختیار آن دستگاهها قرار دهد. استتکاف از اجرای این حکم توسط هریک از مدیران یا کارکنان بانک مرکزی موجب انفصال از خدمت تا <u>پنج</u> سال خواهد شد	۴۴_ در ماده ۶۲، ۱_ ۴۴_ اطلاق حکم مذکور در بند (الف)، بدون لزوم رعایت مسائل امنیتی و همچنین نسبت به مواردی از حریم خصوصی اشخاص که افشای آن خلاف شرع باشد، مغایر شرع شناخته شد. ۲_ ۴۴_ در بند (الف)، حکم به مجازات انفصال از خدمت، درخصوص اشخاصی که عزل و نصب آنها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد. ۳_ ۴۴_ بند (پ)، با توجه به عدم تعیین حداکثر مدت زمان انفصال از خدمت، از جهت رعایت تناسب بین تخلف و مجازات ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۶۲- الف_ کلیه وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکتهای دولتی از جمله شرکتهای دولتی مستلزم ذکر نام و نهادهای عمومی غیردولتی، قوه قضائیه، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، مکلف به همکاری با بانک مرکزی برای اجرای این قانون هستند. دستگاههای یادشده <u>موظفند</u> اطلاعاتی را که به تشخیص هیأت‌عالی برای انجام وظایف بانک مرکزی لازم است، در اختیار آن بانک قرار دهند. مستتکف، به انفصال از خدمت از یک تا پنج‌سال محکوم می‌شود. پ_ بانک مرکزی موظف است اطلاعاتی را که به‌موجب قوانین، موظف به ارائه آنها به سایر دستگاهها از جمله <u>مرکز مبارزه با پولشویی و سازمان امور مالیاتی کشور است</u>، به‌صورت مؤثر در اختیار آن دستگاهها قرار دهد. استتکاف از اجرای این حکم توسط هریک از مدیران یا کارکنان بانک مرکزی موجب انفصال از خدمت <u>حداقل</u> به مدت <u>یک‌سال</u> خواهد شد.
در بند «ب» ماده (۶۳)، عبارت «<u>وثیقه</u>» به «<u>وثیقه کافی</u>» اصلاح می‌شود.	تذکرات: ۲۱_ در بند (ب) ماده (۶۳)، عبارت «<u>وثیقه</u>» به عبارت «<u>وثیقه کافی</u>» اصلاح شود.	ماده ۶۳_ انجام اقدامات زیر توسط بانک مرکزی ممنوع است: ب_ اعطای تسهیلات یا خطوط اعتباری به مؤسسات اعتباری بدون <u>اخذ وثیقه</u>.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
ماده (۶۵) به شرح زیر اصلاح می شود: ماده ۶۵ _ جریمه های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت عالی تعدیل می گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و <u>دولت موظف</u> است با پیش بینی آن در بودجه سالانه، معادل آن را از طرف <u>خزانه داری کل</u> به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز نماید. بانک مرکزی موظف است گزارش عملکرد این ماده مشتمل بر <u>میزان جرائم تعدیل شده و میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی را در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</u>	۴۵_ ماده ۶۵، از جهت رعایت فرآیند مذکور در اصل ۵۲ قانون اساسی برای تخصیص منابع مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	ماده ۶۵ _ جریمه های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت عالی تعدیل می گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و <u>بانک مرکزی موظف است گزارش عملکرد این ماده مشتمل بر میزان جرائم تعدیل شده و میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی را در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</u>
ماده (۶۶) به شرح زیر اصلاح می شود: ماده ۶۶ _ مفاد این قانون، مادام که در قوانین بعدی به طور صریح نسخ یا اصلاح نشده باشد، معتبر خواهد بود.	۴۶_ در ماده ۶۶، ضرورت ذکر «ماده مورد نظر» برای نسخ یا اصلاح مواد قانون، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.	ماده ۶۶ _ مفاد این قانون به موجب سایر قوانین، مگر به صورت صریح و با ذکر ماده مورد نظر، قابل نسخ یا اصلاح نمی باشد.
با توجه به اصلاحات انجام شده در سایر مواد، بند «الف» ماده (۶۷) به شرح زیر اصلاح می شود: الف _ این قانون به منزله اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و اصلاحات بعدی آن است. از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون، مواد (۱) تا (۱۷)، بندهای «ب» و «ج» ماده (۱۸)، مواد (۱۹) تا (۲۶) و (۴۲) تا (۴۴) قانون مذکور، نسخ و شماره مواد باقی مانده به تناسب اصلاح می شود. کلیه وظایف و اختیاراتی که در قوانین برای شورای پول و اعتبار تعیین شده به هیأت عالی منتقل می شود.		ماده ۶۷ _ الف _ از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون، مواد (۱) تا (۲۹)، بندهای «الف» و «ب» ماده (۳۰) و مواد (۳۹) و (۴۰) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و اصلاحات بعدی آن نسخ می شود. ب _ این قانون شش ماه پس از ابلاغ به رئیس جمهور لازم الاجراء است. رئیس کل موظف است در مهلت یادشده، دستورالعمل های اجرایی مورد نیاز را به تصویب هیأت عالی برساند. دستورالعمل هایی که قبلاً توسط بانک مرکزی ابلاغ شده، مشروط بر اینکه به تشخیص رئیس کل با مفاد این قانون معارض نباشد، همچنان لازم الاجراء خواهد بود.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	۴۷_ با عنایت به نظر هیأت عالی نظارت بر حسن اجرای سیاست‌های کلی نظام درخصوص طرح فوق، مصوبه در موارد مذکور در نامه این هیأت، مغایر بند ۲ اصل ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد. به پیوست نظر این هیأت به شماره ۱۰۳۱۵۵/۰۱۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ درخصوص این طرح عیناً جهت اقدام لازم ارسال می‌گردد.	

اداره قوانین شورای نگهبان - ۱۴۰۱/۱۱/۲۶

جدول تناظر اهداف و وظائف بانک مرکزی

(برای رفع ایراد هیأت عالی نظارت)

وظیفه	هدف
۱_ وظیفه (۱) با توجه به ابهام شورای محترم نگهبان حذف شد.	
۲_ جلوگیری از بروز تخلف توسط «اشخاص تحت نظارت» و تنبیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف	هدف شماره ۱ و ۲
۳_ تنظیم‌گری نظام پرداخت کشور	هدف شماره ۱ و ۲
۴_ ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای تحقق اهداف بانک مرکزی، ازجمله تشکیل پایگاه(های) جامع جمع‌آوری و تحلیل داده	هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵
۵_ ایجاد و توسعه بسترهای اطلاعاتی موردنیاز برای فعالیت شرکتهای اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری و تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های لازم	هدف شماره ۲
۶_ ایجاد زیرساخت‌های بانکی لازم برای تسهیل مبادلات خارجی کشور	هدف شماره ۴
۷_ ایجاد زیرساخت‌های موردنیاز و انجام پیگیری‌های لازم برای انعقاد پیمان‌های پولی دو یا چندجانبه با سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی	هدف شماره ۴
۸_ ایجاد و تقویت زمینه‌ها، ابزارها و نهادهای لازم برای تأمین مالی بانکی خُرد فراگیر	هدف شماره ۳ و ۵
۹_ ایجاد زمینه لازم برای گسترش تعاون عمومی و سنت قرض‌الحسنه از طریق توسعه مؤسسات قرض‌الحسنه و ترویج وقف و حبس پول	هدف شماره ۳ و ۵
۱۰_ جلوگیری از صوری‌سازی و رفع موانع موجود در اجرای واقعی عقود اسلامی	هدف شماره ۲ و ۵
۱۱_ تکمیل و بروزرسانی الگوی عملیاتی بانکداری اسلامی با استفاده از مراکز علمی حوزوی و دانشگاهی و تهیه پیش‌نویس لوایح لازم در این زمینه	بند الف ماده ۳
۱۲_ برنامه‌ریزی و تمهید مقدمات موردنیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاهها و مناطق مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی	هدف شماره ۵
۱۳_ توسعه روشهای تأمین مالی بانکی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن	هدف شماره ۳
۱۴_ تنظیم‌گری در حوزه رمزپول‌ها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزپول‌ها و رمزارزهای مجاز	هدف شماره ۲
۱۵_ گسترش و تنظیم‌گری فناوری نوین مالی (فین‌تک) فعال در حوزه نقل و انتقال پول و ابزارهای پرداخت	هدف شماره ۲
۱۶_ پایش مستمر وضعیت اقتصاد کشور و انتشار گزارش‌های فصلی در خصوص میزان تحقق اهداف بانک مرکزی	هدف شماره ۲
۱۷_ پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» و تهیه گزارش‌های فصلی در زمینه میزان همسویی آنها با اهداف بانک مرکزی	هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵
۱۸_ ارائه مشاوره به دولت و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف، وظایف و اختیارات بانک مرکزی	هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵
۱۹_ ایفای نقش به‌عنوان بانکدار دولت و مؤسسات اعتباری	هدف شماره ۱ و ۲
۲۰_ نظارت بر صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک	هدف شماره ۱ و ۴
۲۱_ نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور	هدف شماره ۱ و ۴
۲۲_ تحکیم حکمرانی پول ملی، از طریق نظارت مؤثر بر آن	هدف شماره ۱ و ۲
۲۳_ نظارت بر ورود و خروج ارز و پول رایج کشور	هدف شماره ۱ و ۴