

طرح مسئولیت، اهداف، ساختار و وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

طرح بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

فصل اول

کلیات

ماده ۱

ماده ۱- اختصارات و اصطلاحات بکار رفته در این قانون، در معانی مشروح ذیل است:

الف- ...

ر- اشخاص مرتبط: 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، بر عهده بانک مرکزی است.

ز- ...

ص- رمز پول: نوعی پول رقمی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر یک پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می یابد. رمز پول به واسطه پذیرش کلیه اعضای پایگاه داده موردنظر اعتبار می یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است.»

در ماده (۱)

ایراد شورای نگهبان:

۱-۱- در بند (ر)، از جهت عدم تعیین تکلیف رابطه سببی به عنوان یکی از معیارهای تشخیص اشخاص مرتبط، با توجه به احکام مترتب در سایر مواد مصوبه، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۱-۲- اطلاق وجود «رابطه مالکیتی» با توجه به احکام مترتب آتی، نسبت به مواردی که رابطه مالکیتی فرد با اشخاص تحت نظارت غیرمؤثر است، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.

۱-۳- در بند (ص)، مقصود از عبارت «غیرمتمرکز» از این جهت که عدم تمرکز مذکور فقط در پایگاه داده اشتراکی است یا عدم تمرکز در کل فرآیند اعم از تولید و توزیع رمز پول مورد نظر بوده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۱-۴- در بند (ص)، منظور از عبارت «به واسطه پذیرش کلیه اعضای پایگاه داده مورد نظر اعتبار می یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

مصوبه کمیسیون:

اصلاحات زیر در ماده (۱) اعمال شد:

۱- در بند «ر» کلمه «مؤثر» بعد از عبارت «رابطه مالکیتی»، عبارت «شراکت تجاری» قبل از کلمه «نماینده» و عبارت «یا نسبی» پس از کلمه «سببی» اضافه می شود.

۲- بند «ص» به شرح زیر اصلاح شد:

ص- رمز پول: نوعی پول رقمی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می یابد و مبادله می شود.

فصل دوم

مسئولیت، اهداف، وظایف و اختیارات بانک مرکزی

ماده ۳

ماده ۳ -

الف- ...

ب- بانک مرکزی باید با رعایت اسناد بالادستی نظام اهداف زیر را محقق کند:

۱- ...

در ماده (۳)

ایراد شورای نگهبان:

در بند (ب) ماده (۳)، با توجه به تصریح به «رعایت اسناد بالادستی نظام»، از این جهت که رعایت قوانین و مقررات نیز لازم است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

مصوبه کمیسیون:

در بند (ب) ماده (۳) به جای عبارت «اسناد بالادستی نظام» عبارت «سیاستهای کلی نظام موضوع اصل یکصد و دهم قانون اساسی» جایگزین شد.

ماده ۴

ماده ۴ - ...

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، به عنوان سهام ممتاز، تلقی شده و تعیین اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل و کلیه اختیارات مدیریتی شرکتهای مزبور با بانک مرکزی است. بانک مرکزی

مكلف 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.

در ماده (۴)

ایراد شورای نگهبان:

۳-۱- ابهام مذکور در بند ۳-۴- نظر سابق شورای نگهبان کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۳-۴- اجزاء مربوط در بند (الف)، از حیث اینکه آیا مستلزم هزینه و منابع مالی جدید بوده یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.)

۳-۲- در تبصره ۲، اطلاق حکم مذکور نسبت به کسانی که قبل از لازم الاجرا شدن این مصوبه سهامدار شرکتهای مذکور بوده اند و چنین شرطی به صورت صریح، ضمنی یا ارتكازی نسبت به آنها وجود نداشته و مصلحت ملزمه ای نیز برای این امر وجود ندارد، خلاف شرع شناخته شد.

مصوبه کمیسیون:

۱- ایراد ۳-۱ شورای نگهبان در ماده ۶۸ الحاقی رفع شده است.

۲- در تبصره (۲) ماده (۴)، عبارت «بانک مرکزی مکلف به جبران ضرر و زیان ناشی از اجرای این حکم نسبت به سهامدارانی که قبل از لازم الاجرا شدن این حکم سهامدار شرکتهای مذکور بوده اند، می باشد و در صورت درخواست آنان، موظف به خرید سهام آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است» جایگزین عبارت «بانک مرکزی مکلف به خرید سهام سایر سهامداران به تقاضای آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است» شد.

فصل سوم

ساختار بانک مرکزی

رکن دوم
هیأت عالی

ماده ۷

ماده ۷ -

«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

۵- دو نفر متخصص در حوزه بانکداری (یک نفر در زمینه حقوق بانکی و یک نفر در زمینه امور مالی)

۶- معاون سیاستگذاری پولی

۷- معاون تنظیمگری و نظارت

در ماده (۷)

ایراد شورای نگهبان:

۴-۱- علیرغم اصلاحات به عمل آمده در ماده، ایراد بند ۲-۶- نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۲-۶- در اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، اضافه شدن چهار نفر کارشناس مذکور در هیأت عالی و همچنین شرایط مذکور در بند (چ) این ماده، با توجه به بار مالی ایجاد شده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.)

۴-۲- عدم ذکر شروط اسلامی، وثاقت و امانت برای معاونین مذکور در اجزاء ۲ و ۳ بند (الف)، خلاف شرع شناخته شد.

مصوبه کمیسیون:

۱- ایراد ۴-۱ شورای نگهبان در ماده ۶۸ الحاقی رفع شده است.

۲- در اجزاء (۲) و (۳) بند (الف) ماده (۷) عبارت «یا معاون وی» حذف شد.

۳- عبارت «معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند» حذف شد.

وظایف هیأت عالی

ماده ۹

ماده ۹ -

الف- جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضاء رسمیت می‌یابد و تصمیمات آن با رأی موافق پنج عضو حاضر اتخاذ می‌گردد.

در ماده (۹)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده (۹)، نسبت بند (الف) ماده ۹ با بند (د) ماده ۱۸ قانون پولی و بانکی کشور که بر اساس ماده ۶۷ مصوبه اصلاحی از نسخ شدن استثناء شده است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

تذکر شوراي نگهبان:

۲- در ماده ۹، با توجه به اینکه این ماده بند (پ) داشته است، الحاق بند (پ) جدید به ماده اصلاح گردد یا به جایگزینی آن تصریح شود.

مصوبه کمیسیون:

۱- در بند (الف) ماده (۹) عبارت «اکثریت مطلق آرای اعضاي» جایگزین عبارت «پنج عضو» شد.

۲- با الحاق بند (پ) در مصوبه قبلي مجلس شوراي اسلامي عناوين بندهاي بعدي متناسباً اصلاح مي شود.

کمیته‌های تخصصی هیأت عالی
کمیته‌های تخصصی هیأت عالی

ماده ۱۲

ماده ۱۲- شوراهاي تخصصي هیأت عالی عبارتند از:

۱- شوراي سياستگذاري پولي و ارزي

۲- شوراي تنظيم‌گري و نظارت بانكي

در ماده (۱۲)

تذکر شوراي نگهبان:

۳- در ماده ۱۲، ساير موادي که واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح شده است نیز در مصوبه اصلاحي نام برده شود.

مصوبه کمیسیون:

در ماده (۱۲) و ساير مواد (۱۳، ۱۴، ۱۸، ۲۰، ۲۴، ۲۹، ۴۲، ۴۷ و ۶۰)، واژه «شورا» جایگزین واژه «کمیته» شد.

کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی

ماده ۱۴

ماده ۱۴... -

تبصره ۲- اعضاي موضوع اجزاي (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.

در ماده (۱۴)

تذکر شورای نگهبان:

۴- تبصره ۲ الحاقی به بند (الف) ماده ۱۴، با توجه اینکه بند (الف) فاقد جزء (۷) است، اصلاح گردد.

مصوبه کمیسیون:

در تبصره (۲) ماده (۱۴) عبارت «اجزای (۵) و (۶)» جایگزین عبارت «اجزای (۶) و (۷)» شد.

رکن پنجم
شورای فقهی

ماده ۱۸

ماده ۱۸- برای حصول اطمینان از انطباق تصمیمات بانک مرکزی و اقدامات اشخاص تحت نظارت با موازین شرعی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود تا موارد خلاف شرع را برای اصلاح به رئیس کل اعلام کند:

الف- ...

چ- شورای فقهی موظف است نسبت به مصوبات هیأت عالی و شوراهای ذیل آن که حسب تشخیص رئیس شورای فقهی واجد ملاحظات شرعی می‌باشد، اظهار نظر 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، به روشی که ولی فقیه تعیین می‌کنند، عمل می‌شود. مهلت اظهار نظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهار نظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود.

همچنین، شورا موظف است در خصوص موضوعاتی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می‌شود، یا توسط دبیرخانه یا به درخواست هریک از اعضای شورای فقهی در دستور کار شورا قرار می‌گیرد، اظهار نظر نموده، موارد عدم انطباق با شرع را به رئیس کل اعلام کند. رئیس کل موظف است مصوبات شورای فقهی را پیگیری و بر حسن اجرای آنها نظارت کند.

مهلت اظهار نظر شورا در موارد فوق ده روز است. در صورتی که این فرصت برای رسیدگی و اظهار نظر 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.

ح- ...

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» در چهارچوب قوانین مربوط توسط دبیر شورا پیشنهاد و پس از تصویب در شورای فقهی، توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود.

در ماده (۱۸)

ایراد شوراي نگهبان:

۱-۶- صدر ماده منظور از «تصمیمات» از این جهت که شامل غیر مقررات هم می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۲-۶- در بند (چ)، ابهام بند ۴-۱۴- نظر سابق شورا، در مورد عدم تعیین تکلیف امکان تمديد محدودیت پانزده روزه بررسی شوراي فقهي در موارد ضروري، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۳-۶- با توجه به اینکه کمیته های تخصصی فقهي از بند (د) این ماده حذف شده است، مقصود از «دستور العمل اداره کمیته های تخصصی فقهي» در بند (ذ)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

تذکر شوراي نگهبان:

۵- در ماده ۱۸ در بند (چ)، عبارت «به مثابه موافقت شورا تلقی می شود» به عبارت «مانع از اجرای مصوبات نخواهد بود» اصلاح گردد.

مصوبه کمیسیون:

۱- در صدر ماده (۱۸)، عبارت «و مصوبات» پس از عبارت «تصمیمات» اضافه می شود.

۲- در بند (چ) عبارت «مهلت اظهار نظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهار نظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می شود.» حذف شد.

۳- در بند (ذ)، عبارت «نحوه تشکیل و اداره شوراهای تخصصی فقهي و کارشناسی» حذف شد.

فصل چهارم

گسترش اشراف اطلاعاتی و توسعه وظائف و اختیارات نظارتی بانک مرکزی

ماده ۲۰

ماده ۲۰-

الف- ...

تبصره- دستور العمل سایر شاخص های احتیاطی و نظارتی توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت عالی می رسد.

ب- ...

پ- مؤسسات اعتباری موظفند با وضع قواعد و فرایندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه های داخلی خود و با استفاده از سامانه های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند:

۱- ...

ج- 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.

ج- ...

در ماده (۲۰)

تذکر شورای نگهبان:

۶- در بند (پ) ماده ۲۰، عبارت «وضع قواعد به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود.

۱۰- در بند (ج) ماده ۲۰، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.

مصوبه کمیسیون:

۱- در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «اعمال قواعد» جایگزین عبارت «وضع قواعد» شد.

۲- در بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» جایگزین عبارت «نسبت‌های احتیاطی» شد.

فصل پنجم تحکیم اقتدار بانک مرکزی

مبحث اول رسیدگی به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» و اعمال مجازات‌های قانونی در مورد «اشخاص تحت نظارت» متخلف

ماده ۲۲

ماده ۲۲- به‌منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات و تصمیمات بانک مرکزی شامل دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها، یک هیأت انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:

الف- هیأت انتظامی بانک مرکزی متشکل از سه نفر به‌شرح زیر است:

۱- یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده‌سال تجربه قضائی مفید و مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط رئیس قوه قضائیه انتخاب می‌شود.

۲- دو نفر کارشناس خبره بانکی با حداقل بیست سال تجربه مفید مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی انتخاب می‌شوند.

اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی از بین افراد خوشنام، امین و مورد وثوق برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند 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 داده‌اند، یا شرط وثاقت و امانت از آنان زائل شده است، توسط مقام منصوب‌کننده عزل می‌شوند.

ب- معاون تنظیم‌گری و نظارت با حفظ مسئولیت، به‌عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می‌کند.

پ- هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعوی مطروحه به‌فوری رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ، به‌ترتیبی که در بند «ح» ذکر می‌شود، قابل اعتراض است.

ت- قاضی عضو هیأت انتظامی بانک مرکزی رئیس آن هیأت است. جلسات هیأت انتظامی بانک مرکزی با حضور کلیه اعضاء تشکیل می‌شود و ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است. آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا است.

ث- صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی توسط مراجع قضائی مجاز نمی‌باشد.

ج- رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی می‌تواند از اشخاص مطلع برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به‌عمل آورد.

چ- دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود.

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.

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.

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.

ذ- رئیس کل بانک مرکزی موظف است به تعدادی که رئیس دیوان عدالت اداری درخواست می‌کند، 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 می‌نماید. رسیدگی در شعبه هم عرض باید مطابق بندهای «د» و «ه» این ماده انجام شود.

در ماده (۲۲)

ایراد شورای نگهبان:

۷-۱- در جزء ۱ بند (الف)، مشروط کردن انتخاب قاضي مذکور به پیشنهاد رئيس كل بانک مرکزي، مغاير بند ۳ اصل ۱۵۸ قانون اساسي شناخته شد.

۷-۲- در بندهاي (پ) و (ح)، اطلاق محدوديت پنج روز مذکور نسبت به مواردی که عذر موجهی وجود داشته باشد، خلاف شرع و اصل ۳۴ قانون اساسي شناخته شد.

۷-۳- بند (ث)، ممنوعیت صدور دستور موقت با حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت مذکور توسط مراجع قضایی، خلاف شرع و اصل ۱۵۶ قانون اساسي شناخته شد.

۷-۴- در بند (ر)، محدود شدن امکان تشخیص خلاف بین شرع یا قانون بودن آرا به یک بار، خلاف موازین شرع شناخته شد.

تذکر شورای نگهبان:

۷-۱- در بند (ت)، عبارت «ملاک صدور رأی، رأی اکثریت است» به عبارت «ملاک، رأی اکثریت است» اصلاح گردد.

۷-۲- ذیل بند (ر)، با توجه به اینکه این ماده بند (ه) ندارد، اصلاح گردد.

مصوبه کمیسیون:

۱- متن زیر به انتهای بند (الف) اضافه شد:

«مشورت رئيس كل نافي اختيار تام رئيس قوه قضائيه در نصب قاضي نيست».

۲- عبارت « ظرف پنج روز از تاريخ ابلاغ،» از بند (پ) حذف شد.

۳- عبارت زیر به انتهای بند (ح) اضافه شد:

«در صورتي که اشخاص ثالث متضرر عذر شرعي یا قانوني داشته باشند، مدت عذر به مهلت اعتراض اضافه مي شود و اشخاص مزبور مي توانند در خصوص ضرر و زیان وارده به خود، در مهلت فوق، اعتراض کنند».

۴- در خصوص بندهاي ۳-۷ و ۴-۷ ايرادات شورای نگهبان، کمیسیون بر مصوبه مجلس اصرار نمود.

۵- در بند (ت) عبارت «ملاک، رای اکثریت است» جایگزین عبارت «ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است» شد.

۶- در سطر آخر بند (ر) عبارت بندهاي (د و ه) به عبارت بندهاي (د و ذ) اصلاح می شود.

ماده ۲۳

ماده ۲۳-

الف- ...

تبصره- حکم این بند مانع رعایت قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل خاص در مواردی که مشمول قانون مذکور می شوند، نیست.

ب- ...

۶- اعمال محدودیت یا ممنوعیت در خصوص توزیع سود، اندوخته بین سهامداران مؤثر توسط «شخص تحت نظارت» تا سقف پنج سال.

۷- ...

در ماده (۲۳)

تذکر شورای نگهبان:

۱-۸- در تبصره جزء بند (الف)، نام قانون مذکور به طور صحیح ذکر شود.
۲-۸- در جزء ۶ بند (ب)، عبارت «سود، اندوخته» به عبارت «سود یا اندوخته» اصلاح گردد.

مصوبه کمیسیون:

۱- عبارت به منظور استفاده از عنوان صحیح قانون، در تبصره ماده (۲۳) واژه «حساس» جایگزین واژه «خاص» شد.
۲- در جزء (۶) بند (ب) ماده (۲۳) عبارت «سود یا اندوخته» جایگزین عبارت «سود، اندوخته» شد.

ماده ۲۵

ماده ۲۵- ارتکاب موارد زیر توسط «اشخاص تحت نظارت» تخلف محسوب شده و بانک مرکزی می تواند 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 رئیس کل، کاهش می یابد:

۱- ...

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 ماده (۲۵)

تذکر شورای نگهبان:

۹- در بند ۲ ماده ۲۵، عدد جریمه با توجه به حروف اصلاح شود.

مصوبه کمیسیون:

در بند ۲ ماده ۲۵، عبارت عدد «(۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰)» جایگزین عدد «(۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰)» شد.

اقدامات پیشگیرانه

اقدامات پیشگیرانه

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 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:

۱ - ...

۱۳ - تشدید نسبت‌های احتیاطی مذکور در بند «الف» ماده (۲۰) این قانون

در ماده (۲۸)

تذکر شورای نگهبان:

۱۰ - در بند ۱۳ ماده ۲۸، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.

مصوبه کمیسیون:

در بند (۱۳) ماده (۲۸)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» جایگزین عبارت «نسبت‌های احتیاطی» شد.

اقدامات اصلاحی

اقدامات اصلاحی

ماده ۲۹ ... -

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 از سود خالص بانک مرکزی در همان سال صرف افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع این تبصره خواهد شد.

در ماده (۲۹)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده ۲۹، ابهام مذکور در بند ۱-۲۳ - نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (نظر سابق شورای نگهبان: ۱-۲۳ - از این جهت که در مواردی که ارائه برنامه اصلاحی ساده تر از برخی اقدامات پیشگیرانه باشد، همچنان اقدامات پیشگیرانه تقدم دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.)

مصوبه کمیسیون:

۱- عبارت «برنامه بازسازی» جایگزین عبارت «برنامه اصلاحی» شد.

۲- یک تبصره به عنوان تبصره (۳) به شرح زیر اضافه شد:

«تبصره ۳- در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت، تأیید رئیس کل و تصویب دوسوم اعضای هیأت عالی، اجرای برخی از اقدامات اصلاحی مذکور در برنامه بازسازی مؤسسه اعتباری، مقدم بر انجام اقدامات پیشگیرانه، ضرورت داشته باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است مؤسسه اعتباری را ملزم به اجرای اقدامات اصلاحی موردنظر نماید.»

۳- عبارت «برنامه بازسازی خود را که قبلاً به تأیید شورای تنظیم‌گری و نظارت بانکی رسیده است، به موقع اجرا بگذارد؛ یا حسب درخواست معاون تنظیم‌گری و نظارت، برنامه بازسازی خود را اصلاح نموده و پس از تأیید اجرا نماید» جایگزین عبارت «برنامه اصلاحی ارائه نماید» شد.

وظائف و اختیارات سرپرست موقت
وظائف و اختیارات سرپرست موقت

ماده ۳۱

ماده 31- هیأت سرپرستی موقت علاوه بر کلیه وظایف و اختیاراتی که در اساسنامه مؤسسه اعتباری برای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل پیش‌بینی شده است، وظایف و اختیارات زیر را دارا می‌باشد:

الف- وظایف:

۱- ...

تبصره- هیأت سرپرستی موقت موظف است 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 به‌فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.

۳- ...

ب- اختیارات:

۱- تعلیق حق برداشت سپرده «اشخاص مرتبط» مؤسسه اعتباری؛

۲- تعلیق حق برداشت سپرده سایر سپرده‌گذاران مازاد بر ده برابر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها حداکثر به مدت دو سال، با اذن هیأت عالی؛

۳- تعلیق حق برداشت سپرده سپرده‌گذارانی که هم‌زمان بدهی حال‌شده به مؤسسه اعتباری دارند، تا سقف مانده بدهی حال‌شده آنان

۴- تهیه گزارش ارزیابی کیفیت دارایی‌ها و اصلاح صورتهای مالی به‌منظور شفاف شدن میزان و کیفیت دارایی‌ها؛

۵- خاتمه دادن به خدمت برخی از کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی با حفظ کلیه حقوق قانونی آنان با رعایت قوانین مربوط؛

۶- به‌کارگیری اشخاص مورد وثوق و امین در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به‌صورت موقت؛

۷- پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری.

در ماده (۳۱)

ایراد شورای نگهبان:

۹-۱- در تبصره جزء ۲ بند (الف)، واگذاری ابطال قراردادها و جبران خسارت مذکور به «دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.

۹-۲- ابهام مذکور در بند ۳-۲۵- نظر سابق شورا نسبت به «اشخاص مرتبط» کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۹-۳- بند (ب)، از این جهت که محدودیت مذکور در جزء ۳ علاوه بر محدودیت ذکر شده در جزء ۲ این بند است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۹-۴- در جزء ۴ بند (ب)، ابهام سابق شورای نگهبان مذکور در بند ۵-۲۵- ناظر به رعایت قوانین و مقررات، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

مصوبه کمیسیون:

۱- در تبصره جزء (۲) بند (الف) عبارت «مرجع قضایی ذی صلاح» جایگزین عبارت «دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» شد.

۲- به انتهای جزء (۱) بند «ب» عبارت «مازاد بر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها تا زمان تعیین تکلیف مؤسسه اعتباری» اضافه شد.

۳- جزء (۳) بند «ب» حذف و تبصره زیر به انتهای جزء (۲) الحاق شد:

تبصره- سپرده‌گذارانی که بدهی حال شده به مؤسسه اعتباری دارند و مشمول محدودیت های اجزاء (۱) و (۲) این بند نیستند، حق برداشت سپرده آن ها تا سقف مانده بدهی حال شده آنان تعلیق می شود.

۴- عبارت «در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط» به انتهای جزء (۴) بند (ب) اضافه می شود.

ماده ۳۲

ماده ۳۲- پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت :

الف- ...

ث- اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ‌وجه ملغی‌الآثر یا باطل نمی‌شود. 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 دعاوی مطروحه مطابق ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) رسیدگی کند.

در ماده (۳۲)

تذکر شورای نگهبان:

۱۲-۲- در بند ث، روشن شود که با توجه به اصلاح بند مذکور، دو خط اول این بند حذف شده یا باقی مانده است؟

مصوبه کمیسیون:

در بند (ث) ماده (۳۲)، عبارت «اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ‌وجه ملغی‌الآثر یا باطل نمی‌شود» حذف شد.

گزیر مؤسسه اعتباری
گزیر مؤسسه اعتباری

ماده ۳۴

ماده ۳۴- در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر معترض باشد، می‌تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی تسلیم نماید. هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مهلت رسیدگی و صدور رأی، با اعلام رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی به رئیس کل، تا سه روز دیگر قابل تمدید است. سایر ترتیبات رسیدگی به اعتراض‌های موضوع این ماده، مشابه ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) است.

در ماده (۳۴)

ایراد شورای نگهبان:

۱-۱۰- از جهت عدم تعیین تکلیف نسبت به مواردی که فصت و امکان تهیه مستندات لازم، در مهلت ۳ روز وجود ندارد، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.

۲-۱۰- تعیین سایر ترتیبات رسیدگی مشابه ترتیبات مذکور در ماده ۲۲، مبنیاً بر ایراد مذکور در بندهای (پ) و (ح) ماده ۲۲، خلاف شرع و اصل ۲۴ قانون اساسی شناخته شد.

مصوبه کمیسیون:

عبارت «به همراه دلایل و مستندات» حذف شد.

مبحث دوم
رسیدگی به اختلافات «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و دعاوی حقوقی مشتریان و سایر ذی‌نفعان علیه «اشخاص تحت نظارت» و بالعکس

ماده ۳۵

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 می‌شود. 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 می‌شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی شامل شعب بدوی و تجدیدنظر هستند.

ب- بانک مرکزی می‌تواند 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 می‌شوند. قضات شعب 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.

پ- شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.

ت- حق الزحمه کارشناسان موضوع این ماده توسط هیأت عالی تعیین و از محل بودجه بانک مرکزی پرداخت می‌شود.

ث- کارشناسان مذکور در بند «ب» این ماده نباید هیچ‌گونه رابطه مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره‌ای با «شخص تحت نظارت» طرف دعوی داشته باشند.

در ماده (۳۵)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده ۳۵، ابهام مذکور در بند ۲-۲۹- نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۲-۲۹- نسبت میان حکم مذکور در بند (الف)، با ماده (۳۶) «قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱/ ۹/ ۱۳۸۴ واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.)

مصوبه کمیسیون:

یک بند به شرح زیر به انتهای ماده (۳۵) اضافه شد:

ج- اشخاص حقوقی که پیش از این رسیدگی به اختلافات آنان در هیأت داورى موضوع ماده (۳۶) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران صورت می‌گرفته می‌توانند کماکان برای رسیدگی به اختلافات خود نزد هیات مزبور طرح دعوی نمایند.

مبحث سوم
پیگیری جرائم پولی و بانکی

ماده ۳۸

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، وکیل یا نماینده حقوقی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد. منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان‌پذیر می‌سازد.

در ماده (۳۸)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده ۳۸، ابهام مذکور در بند ۱-۳۲- نظر شورای نگهبان، نسبت به (پروانه فعالیت)، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (ایراد سابق شورای نگهبان: 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 اظهار نظر خواهد شد.)

مصوبه کمیسیون:

در صدر ماده (۳۸) عبارت «اعطای هرگونه پروانه فعالیت و» حذف شد.

فصل هفتم
رابطه مالی بانک مرکزی با مؤسسات اعتباری

ماده ۴۶

ماده ۴۶- بانک مرکزی مجاز است روش‌های مورد تأیید شورای فقهی از جمله توافق بازخرید (ریپو)، 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.

در ماده (۴۶)

تذکر شورای نگهبان:

۱۴- در ماده ۴۶، ضمن اصلاح انجام شده، عبارت «در قالب» نیز حذف شده است که حذف آن جمله را از لحاظ ویرایشی دچار مشکل کرده است و باید اصلاح گردد.

مصوبه کمیسیون:

در ماده (۴۶)، عبارت «در قالب» قبل از عبارت «روش‌های مورد تأیید شورای فقهی» اضافه شد.

فصل هشتم

رابطه بانک مرکزی با دولت و مجلس شورای اسلامی

ماده ۵۱

ماده ۵۱- رئیس‌کل، نماینده جمهوری اسلامی ایران در صندوق بین‌المللی پول و سایر نهادهای پولی بین‌المللی است. انجام کلیه وظایف و اعمال اختیاراتی که به موجب قانون اجازه مشارکت دولت ایران در مقررات کنفرانس منعقد در برتین وودز مربوط به تأسیس صندوق و بانک بین‌المللی مصوب ۶/۱۰/۱۳۲۴ به بانک ملی ایران واگذار شده است، با رعایت قوانین و ملاحظات شرعی با بانک مرکزی می‌باشد.

در ماده (۵۱)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده ۵۱، ابهام سابق شورا مذکور در بند ۳۷، نسبت به رعایت (موازیین شرعی) کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۳۷- در ماده ۵۱، از این جهت که انجام وظایف و اعمال اختیارات بانک مرکزی توسط رئیس‌کل، باید با رعایت قوانین و موازیین شرعی باشد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.)

مصوبه کمیسیون:

در ماده (۵۱) عبارت «موازیین شرعی» جایگزین عبارت «ملاحظات شرعی» شد.

فصل دهم

شخصیت حقوقی و سرمایه بانک مرکزی

ماده ۵۶

ماده ۵۶-

الف- سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، اندوخته عام، مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی و سایر اندوخته‌های احتیاطی است. دارایی‌های بانک مرکزی در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، تریهین یا مصادره نمی‌باشد.

ب- بانک مرکزی موظف است سالانه پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص قبل از مالیات خود را به حساب اندوخته عام منظور کند و باقیمانده را پس از کسر بخشی از سود جهت منظور نمودن به اندوخته احتیاطی که به پیشنهاد رئیس‌کل 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 صرف افزایش سرمایه بانک مرکزی شود.

پ- 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 سی روز 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 ۱- 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 ۲- 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.

در ماده (۵۶)

تذکر شورای نگهبان:

۱۶- در ماده ۵۶، سایر موادی که عبارت «اندوخته عام» به «اندوخته قانونی» اصلاح شده است نیز در مصوبه اصلاحی نام برده شود.

مصوبه کمیسیون:

در ماده (۵۶) و ماده (۵۷) عبارت «اندوخته قانونی» جایگزین عبارت «اندوخته عام» شد.

فصل دوازدهم

مدیریت تعارض منافع در بانک مرکزی و شبکه بانکی کشور

ماده ۶۰

ماده ۶۰- اعضای مجمع عمومی، هیأت عالی و کمیته‌های تخصصی ذیل آن، هیأت عامل، هیأت نظار، شورای فقهی، هیأت انتظامی، مدیران و سایر کارکنان مؤثر بانک مرکزی به تشخیص هیأت نظار مشمول احکام زیر هستند:

الف- ...

ج- انجام کار دائم یا موقت برای «اشخاص تحت نظارت» یا ارائه هرگونه خدمت به آنها، توسط اعضای هیأت عالی، هیأت عامل و هیأت‌های انتظامی پس از پایان دوره عضویت آنها؛ به مدت سه سال، و برای سایر اشخاص موضوع این ماده به مدت دو سال 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. دریافت حقوق از محل دیگر جرم محسوب می‌شود و به پرداخت پنج برابر مبلغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می‌گردد.

در ماده (۶۰)

تذکر شورای نگهبان:

۱۷- در ماده ۶۰، پس از اصلاح انجام شده، علامت «» بعد از «و» زائد است و حذف شود.

مصوبه کمیسیون:

در بند (ج) ماده ۶۰، واژه «مجرم» قبل از عبارت «به پرداخت پنج برابر مبالغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می‌گردد» اضافه شد.

فصل سیزدهم

سایر مقررات مربوط به بانک مرکزی

ماده ۶۶

ماده ۶۶- مفاد این قانون، مادام که در قوانین بعدی به‌طور صریح نسخ یا اصلاح نشده باشد، معتبر خواهد بود.»

در ماده (۶۶)

ایراد شورای نگهبان:

در ماده ۶۶، عدم نسخ و یا اصلاح قانون در مواردی که قانونی بعدی، ظهور در نسخ یا اصلاح قانون پیشین دارد، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.

مصوبه کمیسیون:

کمیسیون بر مفاد مصوبه مجلس اصرار نمود.

ماده ۶۸

ایراد شورای نگهبان:

۳-۱- ابهام مذکور در بند ۳-۴- نظر سابق شورای نگهبان کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۳-۴- اجزاء مربوط در بند (الف)، از حیث اینکه آیا مستلزم هزینه و منابع مالی جدید بوده یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.)

۴-۱- علیرغم اصلاحات به عمل آمده در ماده، ایراد بند ۲-۶- نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است. (ایراد سابق شورای نگهبان: ۲-۶- در اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، اضافه شدن چهار نفر کارشناس مذکور در هیأت عالی و همچنین شرایط مذکور در بند (چ) این ماده، با توجه به بار مالی ایجاد شده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.)

مصوبه کمیسیون:

به منظور رفع ایراد شورای نگهبان در ردیف های ۱-۳ و ۱-۴، یک ماده به شرح زیر الحاق شد:

ماده ۶۸ - نصاب موضوع تبصره (۷) ماده (۱۰۵) قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص موسسات اعتباری به ۵۰ درصد افزایش می یابد.