

۴۴۶۲۹/ت ۳۳۶۲۷ هـ

شماره
تایخ
۱۳۸۶/۴/۲۶



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیات وزیران

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۶/۴/۲۰ بنا به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد ماده (۴) قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی - مصوب ۱۳۸۳ - آیین نامه اجرایی قانون یادشده را به شرح زیر تصویب نمود:

آیین نامه اجرایی قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی

ماده ۱ - واژه ها و اصطلاحات مورد استفاده در این آیین نامه در معانی مشروح مربوط به کار

می روند:

- الف - قانون: قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی - مصوب ۱۳۸۳ -
- ب - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ج - نیروی انتظامی: نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران
- د - اشخاص: اشخاص حقیقی یا حقوقی که تحت هر عنوان به یک یا تعدادی از عملیات بانکی به عنوان فعالیت اصلی و یا یکی از رشته فعالیت های خود مبادرت می کنند.
- هـ - عملیات بانکی: اشتغال به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و مشابه آن تحت هر عنوان و اعطای اعتبار و سایر تسهیلات در قالب عقود اسلامی و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری می باشد.
- و - قبول سپرده: دریافت هر گونه وجه به ریال یا ارز توسط اشخاص به نحوی که برداشت تمام یا قسمتی از مانده آن عندالمطالبه یا حسب توافق طرفین توسط صاحب سپرده یا نماینده معرفی شده وی و یا پرداخت به شخص ثالث به دستور وی امکان پذیر باشد. این امر می تواند با احتساب سود یا امتیازات خاص و یا بدون آنها با رعایت قانون عملیات بانکداری بدون ربا - مصوب ۱۳۶۳ - صورت پذیرد و پرداخت به صاحب یا صاحبان سپرده با مراجعه حضوری یا بهره گیری از خدمات کارت های پرداخت و ابزارهای الکترونیکی انجام شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیات وزیران

شماره ۶۴۶۲۹ / ت ۳۳۶۲۷ هـ

تاریخ ۱۳۸۶ / ۴ / ۲۶

ز - ودیعه: عقدی است که به موجب آن یک نفر مال خود را به دیگری می دهد که عین آن را به طور مجانی نگهداری کند.

ح - اعطای تسهیلات: پرداخت هر گونه وجه در قالب تنزیل اسناد و هر گونه اوراق بهادار، مساعده، وام، اعتبار، تسهیلات مالی به اشخاص تحت هر عنوان و به هر شکل بابت تأمین نیاز نقدینگی متقاضیان، خرید اموال منقول و غیر منقول و فروش یا اجاره اموال به آنان طبق مقررات این آیین نامه و موارد مشابه به نحوی که بازپرداخت به صورت وجه نقد یا با استفاده از سایر ابزار پرداخت به طور قسطی یا یکجا صورت پذیرد.

تبصره - هر گونه عملیات تجاری مانند خرید و فروش اموال به جز تأمین نیازهای اداری و یا جهت اعطای تسهیلات به مشتریان در قالب عقود اسلامی ممنوع می باشد.

ماده ۲ - اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هر گونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی ممنوع است.

تبصره ۱ - بانک ها، موسسات اعتباری غیر بانکی و صندوق هایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده اند، به موجب مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد، ولی باید عملیات بانکی خود را با ضوابط مصوب شورای پول و اعتبار تطبیق دهند.

تبصره ۲ - صندوق های قرض الحسنه که صرفاً مبادرت به دریافت و اعطای قرض الحسنه می نمایند مشمول مقررات این آیین نامه نبوده و مشمول آیین نامه خاص خود می باشند.

ماده ۳ - وجوهی که تولید کنندگان کالا یا ارائه دهندگان خدمات بابت پیش فروش محصولات تولیدی خود از متقاضیان دریافت می کنند، مشروط بر این که نهایتاً به خرید کالا یا خدمت با تخفیف یا بدون تخفیف مورد نظر ختم شود، از شمول مفاد این آیین نامه مستثنی می باشد و تابع آیین نامه ای خواهد بود که توسط وزارت بازرگانی و بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید.

ماده ۴ - تشخیص عملیات بانکی و تعیین مصادیق آن بر اساس قانون و قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ - و قانون عملیات بانکی بدون ربا - مصوب ۱۳۶۲ - و مقررات این آیین نامه بر عهده بانک مرکزی است.

ماده ۵ - اشخاص موضوع تبصره (۲) ماده (۱) قانون موظفند حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این آیین نامه که به وسیله بانک مرکزی اعلام خواهد شد، وضعیت خود را با ضوابط این آیین نامه تطبیق دهند.

۶۴۴۲۹/ت ۳۳۶۲۷ هـ



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

شماره
تایخ ۱۳۸۶/۴/۲۶

ماده ۷ - فعالیت اشخاصی که با لحاظ ماده (۵) بدون مجوز به انجام عملیات بانکی مبادرت ورزند، با اعلام بانک مرکزی، توسط نیروی انتظامی متوقف خواهد شد.

ماده ۸ - کلیه دستگاههای اجرایی از جمله نیروی انتظامی، چنانچه در اجرای وظایف قانونی خود با مؤسساتی که تحت عنوان بانک، مؤسسه اعتباری، لیزینگ، مؤسسه مالی و اعتباری، صندوق قرض الحسنه، تعاونی اعتبار، صرافی و یا عناوین مشابه فعالیت می نمایند، مواجه شوند، مکلفند اطلاعات مربوط به آن را به بانک مرکزی اعلام کنند.

ماده ۹ - مسئولیت نظارت بر فعالیت اشخاص موضوع این آیین نامه در حدود قانون و قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ - و قانون عملیات بانکداری بدون ربا - مصوب ۱۳۶۲ - برعهده بانک مرکزی است. اشخاص مذکور مکلفند همکاری لازم را با بازرسان آن بانک به عمل آورند و آمار و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی را به نحوی که آن بانک تعیین می کند، ارائه نمایند.

تبصره - در صورتی که اطلاعات درخواست شده، اطلاعات طبقه بندی شده باشد رعایت مقررات مربوط الزامی است و در هر صورت رعایت مقررات مربوط به حفظ اسرار حرفه ای مشتریان توسط بانک مرکزی الزامی است.

ماده ۱۰ - نحوه ساماندهی و شرایط ارتقای اشخاص موضوع این آیین نامه مطابق با آیین نامه موضوع بند "ج" تبصره (۲) ماده (۲) قانون خواهد بود.

ماده ۱۱ - مسئولیت حسن اجرای این آیین نامه با بانک مرکزی است و نیروی انتظامی موظف است همکاری لازم را با بانک یادشده به عمل آورد.

پرویز داودی

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر ریاست قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دفتر معاون اجرایی رئیس جمهور، دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی، سازمان بازرسی کل کشور، اداره کل حقوقی، اداره کل قوانین و مقررات کشور، کلیه وزارتخانه ها، سازمانها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.





جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

بسمه تعالی

”با صلوات بر محمد و آل محمد“

شماره
تاریخ ۱۳۸۶/۵/۱۵

۳۴۳۸۴/ت ۰۵۱

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۶/۵/۳ بنا به پیشنهاد شماره ۴۵۷۲/هـ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد تبصره (۳) ماده (۱) و بند (ج) تبصره (۲) ماده (۲) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی - مصوب ۱۳۸۳ - تصویب نمود:

آیین نامه اجرایی تبصره (۳) ماده (۱) و بند (ج) تبصره (۲) ماده (۲) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی - مصوب ۱۳۸۳ -

ماده ۱- واژه‌ها و اصطلاحات مورد استفاده در این آیین نامه در معانی مشروح مربوط به کار

می‌روند:

الف - قانون: قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی - مصوب ۱۳۸۳ -

ب - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ج - اشخاص: اشخاص حقیقی یا حقوقی که تحت هر عنوان به یک یا تعدادی از عملیات بانکی به عنوان فعالیت اصلی و یا یکی از رشته‌های فعالیتهای خود مبادرت می‌کنند.

د - عملیات بانکی: اشتغال به امر واسطه‌گری بین عرضه‌کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطای اعتبار و سایر تسهیلات در قالب عقود اسلامی و سایر خدمات و صدور کارتهای الکترونیکی پرداخت و اعتباری می‌باشد.

ه - مجوز تأسیس: مجوز کتبی بانک مرکزی جهت انجام مراحل مقدماتی مربوط به ثبت شرکت یا مؤسسه در مراجع قانونی است.

و - مجوز فعالیت: موافقت نامه نهایی بانک مرکزی که فعالیت قانونی اشخاص حقیقی و حقوقی با صدور آن آغاز می‌شود.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

شماره ۵۱۰/۴۰/ت/۳۴۳۸۴ هـ

تاریخ ۱۳۸۶/۵/۱۰

ماده ۲- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی صرفاً با اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی و در چارچوب قوانین، آیین نامه‌ها و مصوبات هیئت وزیران و سایر مقررات و دستورالعملهای مربوط امکان پذیر است.

تبصره - صندوقهای قرض الحسنه که صرفاً مبادرت به دریافت و اعطای تسهیلات قرض الحسنه می نمایند مشمول مقررات این آیین نامه نمی باشند.

ماده ۳- اشخاص حقیقی و حقوقی صرفاً مجاز به انجام عملیات بانکی در محدوده مجوز صادر شده توسط بانک مرکزی می باشند.

ماده ۴- اشخاص متقاضی تأسیس هرگونه شرکت یا مؤسسه موضوع این آیین نامه باید دارای شرایط زیر باشند.

۱- صلاحیت عمومی اخلاقی و حسن شهرت.

۲- تجربه و دانش لازم.

۳- سرمایه لازم برای انجام کار.

۴- نریزه گواهی عدم سوء پیشینه موثر کیفری.

تبصره - چگونگی تطبیق شرایط یادشده تابع دستورالعملی خواهد بود که توسط بانک مرکزی تنظیم و اعلام می گردد.

ماده ۵- مراجع ثبت فعالیت اشخاص موضوع این آیین نامه موظفند در چارچوب مقررات این آیین نامه و سایر قوانین مربوط، قبل از ثبت فعالیت، مجوز تأسیس صادره توسط بانک مرکزی را از متقاضیان مطالبه کنند و چنانچه بدون مجوز مذکور ثبت شوند حق هیچگونه فعالیت موضوع این آیین نامه را نخواهند داشت.

ماده ۶- بانک مرکزی پس از بررسی درخواست متقاضیان و احراز شرایط تعیین شده ظرف مدت سه ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس و یا مجوز فعالیت اقدام می کند.

تبصره ۱- اشخاص مکلفند اساسنامه و تغییرات بعدی آن را بلافاصله به تأیید بانک مرکزی برسانند.

تبصره ۲- مجوز تأسیس اشخاص موضوع این آیین نامه صرفاً به منظور انجام مراحل مربوط به امور ثبتی صادر می شود و شروع به فعالیت اشخاص مشروط به کسب مجوز فعالیت از بانک مرکزی می باشد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیات وزیران

ماده ۷- اشخاص حقیقی و حقوقی موظفند فعالیتهای خود را در چارچوب مقررات احتیاطی مندرج در قوانین و مقررات مربوط و نسبتهای مالی اعلام شده توسط بانک مرکزی انجام دهند.

ماده ۸- متقاضیان ارتقاء فعالیت به سطوح بالاتر فعالیتهای بانکی در بازار پول، موظفند با ارائه مستندات و دلایل توجیهی، مجوز لازم را از بانک مرکزی اخذ نمایند.

ماده ۹ اشخاص موضوع این آیین نامه که قصد تبدیل فعالیت به سطوح دیگر را داشته باشند موظفند به همراه ارسال دلایل توجیهی، برنامه کاری دوره انتقالی را به بانک مرکزی اعلام نمایند و پس از اخذ مجوز لازم فعالیتهای جدید را شروع نمایند.

ماده ۱۰- اشخاص موظفند در اساسنامه مؤسسه یا شرکت خود نظارت بانک مرکزی را پیش‌بینی و زمینه های آن را فراهم سازند در هر حال ذکر نشدن موضوع، مانع اقدامات بانک مرکزی نخواهد بود.

ماده ۱۱- اشخاص موظفند کلیه آمار و اطلاعات مرتبط با نوع فعالیت موضوع این آیین نامه را به درخواست بانک مرکزی به آن بانک ارسال نمایند.

تبصره - در صورتی که اطلاعات درخواستی، اطلاعات طبقه بندی شده باشد رعایت مقررات مربوط الزامی است.

ماده ۱۲- بانک مرکزی می تواند در هر زمان که تشخیص دهد، بازرسان خود را برای رسیدگی به حسابها و نحوه فعالیت اشخاص اعزام نماید، اشخاص باید کلیه اسناد، مدارک و دفاتر خود را برای انجام اینگونه رسیدگی ها ارائه نموده و امکان رسیدگی جامع و کافی را برای بازرسان اعزامی فراهم کنند.

ماده ۱۳- بانک مرکزی موظف است بر فعالیت اشخاص موضوع این آیین نامه از حیث رعایت قوانین، آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های مربوط و همچنین انطباق عملکرد آنان با اساسنامه مصوب نظارت و موارد تخطی از مقررات یادشده و اساسنامه را کتباً به شخص متخلف اعلام نماید.

تبصره- اشخاص و دارندة مجوز فعالیت حقیقی مکلفند ظرف یک ماه نسبت به انطباق عملکرد با مقررات و اساسنامه اقدام نمایند.

ماده ۱۴- بانک مرکزی در صورت تخلف اشخاص موضوع این آیین نامه از قوانین و مقررات و مفاد اساسنامه و یا دستورات بانک مرکزی، می تواند متخلف را به طور موقت یا دائم از انجام برخی از عملیات پولی و بانکی محروم نماید.



تصویب نامه هیأت وزیران

ماده ۱۵- بانک مرکزی می تواند مجوز اشخاصی را که پس از دریافت اخطار نسبت به رفع موارد تخلف اقدام ننمایند و به عملیات پولی و بانکی که توسط آن بانک از انجام آن ممنوع شده اند ادامه دهند، همچنین در مواردی که مدیران یا دارندگان مجوز مؤسسه صلاحیتهای ذکر شده در ماده (۴) این آیین نامه را از دست داده و در مدت قانونی نسبت به تعیین جایگزین اقدام نکرده باشند، لغو کند.

تبصره - بانک مرکزی می تواند چنانچه اقدامات اشخاص موضوع این آیین نامه را برخلاف قوانین و مقررات و یا سیاستهای پولی تشخیص دهد در صورت ضرورت و برای جلوگیری از صدمه به نظام پولی و بانکی کشور و با موافقت رئیس کل بانک مرکزی فعالیت آنها را تعلیق نماید. دستورالعمل اجرایی ماده (۱۶) و (۱۷) با رعایت مقررات و فصل سوم قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ - توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۶- در صورتی که بانک مرکزی تمام یا بخشی از فعالیت یک شخص حقیقی یا «حقوقی» را مصداق انجام عملیات پولی و بانکی در چارچوب این آیین نامه بدون مجوز تشخیص دهد نسبت به توقف فعالیتهای آنان اقدام می کند.

تبصره ۱- تشخیص عملیات بانکی و تعیین مصادیق آن براساس قانون و قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ - و قانون عملیات بانکی بدون ربا - مصوب ۱۳۶۲ - و مقررات این آیین نامه برعهده بانک مرکزی است.

تبصره ۲- نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف به همه گونه همکاری با بانک مرکزی می باشد.

ماده ۱۷- نحوه تنظیم صورتهای مالی اشخاص حقیقی و حقوقی، در چارچوب استانداردهای اعلام شده به وسیله مراجع مربوط توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام می شود.

ماده ۱۸- صورتهای مالی پایان دوره اشخاص در صورت نیاز توسط حسابرسان مورد اعتماد بانک مرکزی که از بین مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابرسان رسمی تعیین و اعلام می شوند مورد بررسی و اظهار نظر قرار می گیرد.

ماده ۱۹- اشخاص موظفند، در مواقعی که سرمایه شرکت از حداقل مقرر در ضوابط مصوب کمتر شود و یا به تشخیص بانک مرکزی وضعیت سرمایه شخص از نظر استمرار در زیان دهی، در مخاطره باشد نسبت به افزایش سرمایه یا رعایت مقررات قانون مربوط اقدام کنند.

ماده ۲۰- مدیران مسئول و همچنین ارکان صالح هر شخص حقوقی سپرده پذیر، وکیل سپرده گذاران بوده و موظفند در به کارگیری سپرده ها بهترین طرحها، با کمترین مخاطرات را برای اعطای

شماره ۴۰۵۸ / ت ۳۴۳۸۴ هـ



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیات وزیران

تاریخ ۱۳۸۶/۱۵/۱۰

تسهیلات انتخاب نمایند و همواره از تمهیدات لازم برای حفظ سلامت مالی مؤسسه استفاده نمایند، همچنین اعضای مذکور در خصوص عدم رعایت منافع سرمایه گذاران و یا به مخاطره انداختن اصل و سود سپرده ها در مقابل سپرده گذاران، سهامداران و بانک مرکزی مسئولیت دارند.

ماده ۲۱- در موارد تعلق و توقف، فعالیت و ورشکستگی اشخاص مطابق قوانین و مقررات جاری و دستورالعملهای بانک مرکزی عمل می شود و در مورد تخفیف و همچنین انحلال اشخاص حقوقی علاوه بر ضوابط یادشده مقررات فصل سوم قانونی پولی و بانکی - مصوب ۱۳۵۱ - نیز رعایت می شود.

ماده ۲۲- مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، تابع قوانین و مقررات مربوط مانند قانون تجارت - مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحات بعدی آن - و قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ - می باشد.

ماده ۲۳- دستورالعمل های اجرایی مقررات این آیین نامه توسط بانک مرکزی قابل ابلاغ خواهد بود، عدم ابلاغ دستورالعمل های یادشده مانع از اجرای قانون و مقررات این آیین نامه نخواهد بود.

پرویز داودی
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری ، دفتر رئیس جمهور، دفتر ریاست قوه قضاییه ، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دفتر معاون اجرایی رئیس جمهور، دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام ، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی، سازمان بازرسی کل کشور، اداره کل حقوقی ، اداره کل قوانین و مقررات کشور، کلیه وزارتخانه ها، سازمانها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.

