

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ¹
فصل پنجم - شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری	فصل پنجم - عملیات بانکی بدون ربا
<p>ماده ۴۳ - مؤسسه اعتباری بر اساس مجوز بانک مرکزی می تواند تحت عناوین ذیل به قبول سپرده مبادرت نماید:</p> <p>الف- سپرده جاری</p> <p>ب- <u>سپرده پس انداز</u></p> <p>پ- سپرده قرض الحسنه</p> <p>ت- سپرده های سرمایه گذاری</p>	<p>ماده 54- بانکها بر اساس مجوز بانک مرکزی می توانند تحت عناوین ذیل به قبول سپرده (اعم از ریالی و ارزی) مبادرت نمایند:</p> <p>1) سپرده قرض الحسنه</p> <p>2) سپرده جاری</p> <p>3) سپرده سرمایه گذاری</p>
<p>ماده ۴۶ - مؤسسه اعتباری می تواند برای <u>تجهیز منابع</u> و <u>پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار</u>، اوراق بهادار اسلامی منتشر نماید.</p>	<p>ماده 55- بانک ها می توانند <u>جهت تامین مالی متقاضیان</u> و بر اساس مفاد این قانون، <u>گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص</u> و یا اوراق بهادار اسلامی (صکوک) منتشر نمایند.</p>

¹ **راهنمای جدول:** مبنای مقایسه در این جدول طرح مجلس بوده است. بر این اساس مواردی که در ستون مربوط به طرح، "پررنگ" (Bold) شده است به معنای این است که بخش پررنگ شده در متن لایحه وجود ندارد. همچنین آن بخش از لایحه که خط کشیده شده است به معنای این است که در طرح حذف شده است یا پیش بینی نشده است. موارد خط چین به این معنا است که ماده متناظر در لایحه متناظر با مواد دیگر در طرح می باشد و در ماده مذکور بررسی نشده است. موارد هایلایت نیز با هدف مقایسه کردن برخی عبارتها یا کلمات تقریباً مشابه در طرح و لایحه است که عمدتاً جای آنها در طرح و لایحه یکسان نبوده و برای سهولت در خواندن و مقایسه مشخص شده است.

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	بخش اول - سپرده قرض الحسنه و جاری
<p>ماده 43 تبصره ۱ - سپرده های جاری و پس انداز مبتنی بر قرض بدون بهره بوده و سپرده های قرض الحسنه و سرمایه گذاری مبتنی بر وکالت می باشند.</p> <p>تبصره ۲ - شرایط عمومی و ویژگی های هر یک از سپرده ها در دستورالعمل اجرایی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید، تعیین می شود.</p> <p>تبصره ۳ - قبول سپرده جاری صرفاً توسط بانک ها مجاز می باشد</p> <p>ماده ۴۴ - مؤسسه اعتباری مکلف به بازپرداخت اصل سپرده های پس انداز، قرض الحسنه و جاری می باشد و می تواند بازپرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری را تعهد کند.</p>	<p>ماده 56 - رابطه حقوقی سپرده گذار با بانک در سپرده جاری، قرض بدون بهره و در سپرده قرض الحسنه، «وکالت برای اعطای قرض الحسنه» است و بانک ها مکلف به بازپرداخت سپرده های قرض الحسنه و جاری می باشند.</p> <p>تبصره - تعاونی های اعتبار و صندوق های قرض الحسنه مجاز به افتتاح حساب جاری نمی باشند.</p>
	<p>ماده 57 - پرداخت تسهیلات قرض الحسنه صرفاً برای ازدواج، تولد فرزند، فوت، درمان و بستری در بیمارستان، کمک به خانواده زندانیان و آزادی زندانیان جرائم غیر عمد نیازمند، کمک به تأمین مسکن و اشتغال مددجویان تحت پوشش نهادهای حمایتی و زنان سرپرست خانوار مجاز است. بانک مرکزی می تواند با تصویب شورای پول و اعتبار مصارف دیگری را به موارد فوق بیفزاید.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده 45-...تبصره -مؤسسه اعتباری می تواند از دریافت کنندگان قرض الحسنه، صرفاً کارمزد دریافت کنند . سقف کارمزد را بانک مرکزی تعیین می نماید.</p>	<p>تبصره 1- محدودیت مذکور در این ماده برای صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار و بانکهای قرض الحسنه وجود ندارد.</p> <p>تبصره 2- سقف و شرایط اعطای تسهیلات قرض الحسنه در هر مورد و سهم هریک از موارد مذکور در تبصره یک به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد. بانک مرکزی موظف است تمهیدات لازم برای توزیع عادلانه منابع قرض الحسنه در بین واجدین شرایط را فراهم آورد.</p> <p>تبصره 3- بانکها می توانند از دریافت کنندگان قرض الحسنه، صرفاً کارمزد دریافت کنند. سقف کارمزد را بانک مرکزی تعیین می نماید. دریافت کارمزد بیشتر از مقدار تعیین شده به هر نحو، از جمله الزام وی به مسدود نمودن بخشی از تسهیلات دریافتی ممنوع است.</p>
<p>ماده ۴۵ - مؤسسه اعتباری مکلف است وجوه حاصل از سپرده های قرض الحسنه (موضوع بند پ ماده ۴۳) را پس از کسر الزامات قانونی و ذخایر احتیاطی، صرفاً از طریق قرض الحسنه به متقاضیان اختصاص دهد.</p>	<p>ماده 58- بانک مرکزی می تواند، بانک ها را موظف کند بخشی از مانده حساب های سپرده جاری را برای اعطای تسهیلات قرض الحسنه به اشخاص و موارد مذکور در ماده (57) این قانون به مصرف برسانند.</p> <p>تبصره- میانگین ماهانه نسبت مانده تسهیلات قرض الحسنه (در مصارف موضوع ماده (57)) به مجموع مانده سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده های جاری، برای هر یک از بانکها باید حداقل معادل درصدی که</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>شورای پول و اعتبار تعیین میکند، با شد. در هر صورت، مانده تسهیلات قرض الحسنه اعطایی هر بانک نباید از مانده سپرده‌های قرض الحسنه آن بانک کمتر باشد.</p>
	<p>بخش دوم - سپرده های سرمایه گذاری</p>
<p>ماده 43 تبصره ۱ - سپرده های جاری و پس انداز مبتنی بر قرض بدون بهره بوده و سپرده های قرض الحسنه و سرمایه گذاری مبتنی بر وکالت می باشند.</p>	<p>ماده 59 - رابطه حقوقی سپرده گذار با بانک در سپرده سرمایه گذاری، «وکالت برای انجام عملیات بانکی» است.</p> <p>سپرده های سرمایه گذاری بر اساس امکان برداشت به دو نوع سپرده سرمایه گذاری پس انداز و سپرده سرمایه گذاری مدت دار تقسیم میشوند. سپرده سرمایه گذاری پس انداز از حیث تعداد تراکنش و حداکثر موجودی محدود به حدودی است که توسط بانک مرکزی تعیین می شود. سر رسید سپرده سرمایه گذاری مدت دار در قرارداد تعیین می شود و حداقل آن سه ماه است. برداشت سپرده مدت دار قبل از سر رسید، مستلزم کاهش نرخ سود متناسب با فاصله از سر رسید، مطابق دستورالعمل بانک مرکزی خواهد بود.</p>
<p>ماده ۴۴ - مؤسسه اعتباری مکلف به بازپرداخت اصل سپرده های پس انداز، قرض الحسنه و جاری می باشد و می تواند بازپرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری را تعهد کند.</p>	<p>ماده 60 - بانکها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری پس انداز می باشند و می توانند بازپرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را تعهد نمایند.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده 65- ... تبصره -نحوه محاسبه و اعلام سود علی الحساب انواع سپرده های سرمایه گذاری و چگونگی پرداخت سود قطعی به سپرده گذاران، به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 61- بانک ها می توانند به سپرده گذاران، سود علی الحساب پرداخت نمایند؛ اما نمی توانند در هنگام سپرده گیری، نرخ را به عنوان نرخ سود قطعی اعلام یا تضمین کنند. بانک ها موظفند در پایان هر دوره مالی، مابه التفاوت سود علی الحساب پرداخت شده و سود قطعی را به حساب سپرده گذاران منظور کنند. بانک مرکزی باید ترتیبی اتخاذ کند که طول دوره های مالی بانک ها برای محاسبه سود قطعی به حداقل ممکن برسد.</p> <p>تبصره 1- نحوه محاسبه و اعلام نرخ سود علی الحساب انواع سپرده های سرمایه گذاری به موجب دستورالعملی خواهد بود که توسط بانک مرکزی به بانک ها ابلاغ می شود. در هر حال نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که بانکها به سپرده گذاران خود می پردازند، نباید از هفتاد درصد (70٪) نرخ سود هدف گذاری شده توسط بانک مرکزی بیشتر باشد. نرخ سود هدف گذاری شده نرخ است که به منظور تحقق اهداف سیاست پولی، توسط شورای پول و اعتبار مناسب تشخیص داده می شود.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	تبصره ۲- عدم رعایت سقف نرخ سود علی الحساب توسط بانک‌ها و هرگونه تبلیغ یا تضمین برای پرداخت سود علی الحساب بیشتر از آن ممنوع است.
<p>ماده ۴۹ - مؤسسه اعتباری می تواند به منظور اعطای تسهیلات، اموال منقول و غیر منقول قابل اجاره را بنا به درخواست مشتری و تعهد وی به صورت اجاره به شرط تملیک واگذار نماید.</p> <p>ماده ۵۱ - مؤسسه اعتباری می تواند اسناد مطالبات مدت دار متقاضی را بعد از احراز واقعی بودن اسناد و مطالبات، تنزیل (خرید دین) کند.</p> <p>ماده ۵۴ - مؤسسه اعتباری می تواند به منظور اعطای تسهیلات، از طریق قرارداد سفارش ساخت (استصناع) و بنا به تقاضای مشتری، محصولی را با اوصاف خاص به تولید کننده سفارش داده و حسب شرایط پرداخت در قرارداد، خریداری نماید و سپس آن را به مشتری فروخته و یا از طریق دیگر واگذار کند.</p> <p>تبصره - قرارداد سفارش ساخت، قراردادی است که به موجب آن یکی از طرفین قرارداد در مقابل مبلغی معین، ساخت و تحویل محصولی مشخص را در زمانی معین نسبت به طرف دیگر بر عهده می گیرد.</p>	<p>ماده ۶۲ - بانک‌ها می توانند برای خرید کلیه کالاها و خدماتی که مبادله آن‌ها منع شرعی و قانونی ندارد، از طریق عقود با بازدهی معین، یعنی عقود که تعیین نرخ سود آن‌ها در هنگام قرارداد شرعاً جایز است (مانند مراجعه، اجاره به شرط تملیک، جعاله، استصناع و خرید دین) تسهیلات پرداخت نمایند. تأمین مالی از طریق عقود با بازدهی نامعین مستلزم ترتیبات مذکور در بخش سوم و چهارم است.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۵۵ - مؤسسه اعتباری می تواند به منظور اعطای تسهیلات و رفع نیازهای مشتری، اقدام به تملک و تدارک اموال و خدمات نموده و آنها را در قالب عقد مراجعه به مشتری واگذار نماید.</p>	
<p>ماده ۶۵ - منافع حاصل از عملیات عقود اسلامی مذکور در این قانون، براساس قرارداد منعقد، متناسب با نوع، مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به کار گرفته شده در این عملیات، پس از کسر حق الوکاله بانک بین سپرده گذاران تقسیم می شود. بانکها موظف هستند در صورتهای مالی خود نحوه محاسبه سود قطعی را با جزئیات مد نظر بانک مرکزی افشا نمایند.</p> <p>تدوین - نحوه محاسبه و اعلام سود علی الحساب انواع سپرده های سرمایه گذاری و چگونگی پرداخت سود قطعی به سپرده گذاران، به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 63 - منافع حاصل از عملیات عقود اسلامی مذکور در ماده (62) براساس قرارداد منعقد و متناسب با نوع، مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به کار گرفته شده در این عملیات، پس از کسر حق الوکاله بانک بین سپرده گذاران تقسیم می شود. بانکها موظف هستند در صورتهای مالی خود نحوه محاسبه سود قطعی را با جزئیات مد نظر بانک مرکزی افشا نمایند.</p>
	<p>ماده 64 - شورای پول و اعتبار مجاز است در صورت ضرورت سقف نرخ سود تسهیلات عقود با بازدهی معین را با توجه به شرایط اقتصادی کشور، به ویژه شرایط و نیازهای مالی بنگاههای کوچک و متوسط و نرخ بازدهی بازارها و ابزارهای رقیب و با رعایت حقوق سپرده گذاران، تعیین نماید. در این صورت، بانکها موظف به رعایت نرخهای اعلام شده</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>هستند و هرگونه رفتاری از سوی آن‌ها که نتیجه آن افزایش سود دریافتی از گیرنده تسهیلات باشد، از جمله، الزام وی به سپرده‌گذاری یا مسدود کردن بخشی از تسهیلات اعطائی نزد بانک، ممنوع است.</p>
	<p>ماده 65- اعطای هرگونه تسهیلات به دولت، شرکت‌های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی و موسسات تابعه و وابسته به بانک‌ها و قبول تعهدات به نفع آن‌ها، بدون مجوز بانک مرکزی ممنوع است. سقف فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات مربوط به موارد فوق با رعایت مواد 107 الی 109، توسط هیأت نظارت تعیین می‌شود.</p>
	<p>ماده 66- بانک مرکزی موظف است میانگین وزنی نرخ سود تسهیلات با بازدهی معین، اعطاشده در شبکه بانکی کشور را در پایان هر هفته از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی رسمی خود منتشر نماید. کلیه بانک‌ها موظفند دسترسی برخط بانک مرکزی به اطلاعات مورد نیاز برای اجرای این حکم را فراهم نمایند.</p>
	<p>بخش سوم - گواهی سپرده سرمایه‌گذاری خاص</p>
<p>ماده ۵۰ - مؤسسه اعتباری می‌تواند از طریق پیش خرید محصولات (سلف)، تسهیلات مورد نیاز متقاضیان را فراهم نماید.</p>	<p>ماده 67- بانک‌ها می‌توانند به درخواست بنگاه‌های اقتصادی غیردولتی و به منظور تأمین مالی پروژه‌های موردنظر آنان، اقدام به جذب سپرده</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۵۲ - مؤسسه اعتباری می تواند به منظور ایجاد تسهیلات، قسمتی از سرمایه و یا منابع مورد نیاز بخش های مختلف اقتصادی را از طریق انواع مشارکت تامین نماید.</p> <p>تبصره - شرکت هایی که بانک های دولتی در سرمایه آن ها به هر میزان مشارکت نموده یا بنمایند، به سبب مشارکت بانک های مذکور، شرکت دولتی محسوب نمی شوند.</p> <p>ماده ۵۳ - مؤسسه اعتباری می تواند به منظور ایجاد تسهیلات در امور بازرگانی، سرمایه لازم را بر اساس قرارداد مضاربه در اختیار متقاضی قرار دهد.</p>	<p>سرمایه گذاری خاص نمایند و وجوه حاصل از آن را به عنوان وکیل سپرده گذاران در قالب عقود با بازدهی نامعین (مانند مشارکت، مضاربه، مزارعه، مساقات و سلف) در اختیار پروژه مورد نظر قرار دهند. پروژه هایی از طریق سپرده سرمایه گذاری خاص قابل تامین مالی هستند که از قابلیت حسابداری مجزا برخوردار باشند. حداقل مبلغ قابل تامین مالی از طریق سپرده سرمایه گذاری خاص، توسط بانک مرکزی تعیین می شود.</p>
	<p>ماده 68- بانک برای حصول اطمینان از مصرف سپرده های خاص در محل مورد نظر و نظارت کافی بر عملیات اجرایی و مالی پروژه موظف است تامین مالی پروژه ها را از طریق سازوکار مناسب مانند ایجاد «صندوق پروژه» انجام دهد. آیین نامه مربوط ظرف مدت شش ماه از تصویب این قانون توسط بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار تهیه و توسط رئیس کل بانک مرکزی و وزیر امور اقتصادی و دارایی ابلاغ خواهد شد. آیین نامه مزبور باید مشتمل بر نحوه حسابداری و محاسبه سود و زیان پروژه باشد.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>ماده 69- بانکها می توانند طرح های توسعه ای را از طریق جذب سپرده سرمایه گذاری خاص تأمین مالی کنند. تأمین مالی این طرح ها مشمول ترتیبات مذکور در ماده (68) نمی باشد.</p> <p>تبصره 1- مصادیق طرح های توسعه ای توسط بالاترین مقام دستگاه اجرایی ذی ربط پیشنهاد شده و به تأیید شورای اقتصاد می رسد. طرح توسعه ای مجموعه ای از پروژه های مرتبط با یکدیگر است که می تواند از طریق مشارکت مردم، بانکها و نهادهای ذی ربط به حل زنجیره ای از مسائل فرهنگی، اجتماعی و اقتصادی منجر شود.</p> <p>تبصره 2- اعطای انواع مشوق ها توسط دولت و بانک مرکزی به خریداران گواهی سرمایه گذاری خاص مرتبط با طرح های توسعه ای و بنگاه متقاضی مجاز است.</p>
	<p>ماده 70- بانکها مکلفند قبل از عرضه گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص، مشخصات پروژه یا طرح توسعه ای مورد نظر، دامنه بازدهی احتمالی، پرداخت یا عدم پرداخت سود علی الحساب به دارندگان گواهی سرمایه گذاری خاص، امکان یا عدم امکان معامله این اوراق در</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	بازار ثانویه و نحوه تسویه حساب نهایی با آنان و سایر اطلاعات موردنیاز را به تفکیک هر پروژه یا طرح اعلام نمایند.
	ماده 71- بانکها، سایر نهادهای مالی، دولت یا بنگاه متقاضی انتشار اوراق گواهی سرمایه گذاری خاص می توانند باز خرید گواهی های سرمایه گذاری خاص را در سررسید به قیمت معین تعهد نمایند.
	بخش چهارم- انتشار اوراق بهادار
<p>ماده ۴۶ - مؤسسه اعتباری می تواند برای تجهیز منابع و پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار، اوراق بهادار اسلامی منتشر نماید. تبصره- انتشار اوراق مشارکت و گواهی سپرده صرفاً موکول به اخذ مجوز از بانک مرکزی است.</p> <p>ماده ۴۷ - تضمین اصل و سود علی الحساب اوراق بهادار منتشر شده برای دولت و شرکت های دولتی و مؤسسات وابسته به دولت توسط مؤسسه اعتباری ممنوع است.</p>	<p>ماده 72- بانکها و موسسات تابعه و وابسته به آنها می توانند، با رعایت قوانین و مقررات مربوط، به عنوان ناشر، عامل عرضه یا فروش، بازارگردان، متعهد پذیرهنویس یا ضامن در انتشار اوراق بهادار اسلامی (صکوک) ایفای نقش نمایند.</p> <p>تبصره- تعهد پذیرهنویسی و تضمین اصل و سود برای اوراق منتشر شده برای دولت و شرکت های دولتی و مؤسسات وابسته به دولت توسط بانکها و مؤسسات تابعه و وابسته به آنها ممنوع است. همچنین پذیرش هرگونه تعهد توسط بانکها به نفع نهادهای عمومی غیردولتی و مؤسسات تابعه و وابسته به بانکها در فرایند انتشار اوراق بهادار اسلامی (صکوک)، مستلزم کسب اجازه قبلی از بانک مرکزی است.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>ماده 73- اوراق بهادار اسلامی (صکوک) می تواند به دو شکل «صکوک با بازدهی معین» (در قالب صکوک اجاره، مرابحه، استصناع و مانند آن) یا «صکوک با بازدهی نامعین» (در قالب صکوک مشارکت، مضاربه و مانند آن) منتشر شود.</p>
	<p>ماده 74- نرخ سود قطعی «صکوک با بازدهی نامعین» پس از اتمام پروژه توسط نهاد امین مشخص می شود و قابل تعیین یا تضمین در هنگام انتشار نیست.</p>
	<p>ماده 75- نرخ سود «صکوک با بازدهی معین» از ابتدا به طور قطعی تعیین و توسط بانی تعهد می گردد.</p>
	<p>ماده 76- بانک مرکزی موظف است بر فرآیند انتشار اوراق و مصرف منابع حاصل از فروش آن نظارت و از انتشار اوراقی که واقعی بودن قراردادهای زمینه ای آنها احراز نشده است، جلوگیری کند.</p>
	<p>ماده 77- اوراق بهادار اسلامی (صکوک) با نام بوده و قابل انتقال به غیر صرفاً از طریق بورس اوراق بهادار است. بانک ها و موسسات تابعه و وابسته به آنها نمی توانند باز خرید اوراق بهادار اسلامی (صکوک) را قبل از سررسید تعهد نمایند.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	ماده 78- انت شار اوراق برای ا شخص خارجی مو ضوع تب صره 1 ماده (13)، نیازمند اخذ مجوز از وزارت امور اقتصادی و دارایی است.
	بخش پنجم- مقررات ویژه عقود
	ماده 79- به منظور نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات اعطایی و جلوگیری از صوری شدن عقود، بانکها موظف هستند کلیه تسهیلات را در قالب کارت اعتباری، اعتبار در حساب بانکی گیرنده تسهیلات یا مانند آن پرداخت کنند. هزینه کرد تسهیلات صرفاً از طریق انتقال الکترونیکی وجه یا صدور چک در وجه فروشنندگان کالا و خدمات مجاز است.
	ماده 80- درخواست و اعطای تسهیلات در قالب عقد خرید دین از طریق سامانه‌ای که به همین منظور توسط هر بانک ایجاد می‌شود، مجاز خواهد بود. سامانه مزبور باید به گونه‌ای طراحی شده باشد که بتواند منشأ دین مورد معامله را شناسایی و مستندات آن را ثبت نموده و امکان حصول اطمینان از واقعی بودن آن را فراهم نماید. بانک مرکزی می تواند سامانه یکپارچه‌ای برای این منظور ایجاد و کلیه بانکها را

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	ملزم کند که تسهیلات موضوع این ماده را پس از ثبت در سامانه مزبور پرداخت نمایند.
<p>ماده 64-...تبصره ۲ -دین اشخاصی که در قالب استفاده از تسهیلات و خدمات بانکی، از منابع مالی مؤسسات اعتباری خارج از موضوع قرارداد استفاده کنند، به حال تبدیل شده و این اشخاص مکلفند خسارت و وجه التزام مربوط را به ترتیبی که در قراردادهای تنظیمی مقرر شده باشد، از زمان دریافت تسهیلات پرداخت نمایند.</p>	<p>ماده 81- دین اشخاصی که به تشخیص مرجع قضایی، منابع دریافتی از بانک را خارج از موضوع قرارداد استفاده کنند، به حال تبدیل شده و این اشخاص مکلفند خسارت و جرائم مربوط را به ترتیبی که در قراردادهای تنظیمی مقرر شده باشد، از زمان دریافت تسهیلات پرداخت نمایند.</p>
	<p>ماده 82- در قرارداد سلف رعایت شرایط زیر الزامی است:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) تولیدات موضوع قرارداد بایستی سهل‌البیع بوده و توسط متقاضی تولید شود؛ 2) در قرارداد سلف، فقط قیمت خرید و زمان تحویل کالا تعیین خواهد شد. مبلغ کل قرارداد باید یکجا توسط بانک به گیرنده تسهیلات پرداخت شود؛ 3) فروش کالای خریداری شده قبل از سررسید به فروشنده یا اشخاص ثالث ممنوع است؛ 4) بانک می‌تواند ضمن عقد سلف به متقاضی تسهیلات وکالت دهد که پس از حصول سررسید، موضوع قرارداد سلف را به قیمت بازار یا به

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>قیمت توافقی به خود یا به دیگری بفروشد. در هر حال، قیمت فروش نباید در هنگام انعقاد قرارداد سلف به صورت قطعی تعیین یا تضمین شود.</p>
	<p>ماده 83- اجاره به شرط تملیک بانکی تابع عموماً قانون مدنی، مقررات این قانون و توافقات طرفین بوده و احکام قانون مدنی در باب اجاره در مورد آن اجرا نمی‌شود.</p>
	<p>ماده 84- بانکها موظفند نحوه محاسبه نرخ سود و اقساط تسهیلات را به صوت شفاف در متن قرارداد ذکر کنند.</p>
<p>ماده ۶۰ - دستورالعمل اجرایی مواد ۴۹ الی ۵۹ این قانون با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p>	<p>ماده 85- دستورالعمل اجرایی و نحوه حسابداری عقود مورد استفاده در عملیات بانکی، باید به تصویب هیأت نظارت و تأیید شورای فقهی برسد. تبصره- عقود که در این قانون آمده است، از باب ذکر مصادیق قراردادهای شرعی است. قراردادهای جدید پس از تصویب هیأت نظارت و تأیید شورای فقهی در نظام بانکی قابل استفاده است.</p>
	<p>ماده 86- بانک مرکزی موظف است مواردی که رعایت آن در قراردادهای بین بانک و مشتریان ضروری است را تعیین و پس از تأیید شورای فقهی به بانک‌ها ابلاغ و بر اعمال موارد مذکور نظارت نماید.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	بانک‌ها مکلفند نمونه کلیه قراردادهایی را که طراحی می‌کنند، برای ارائه به هیأت نظارت و شورای فقهی، در اختیار بانک مرکزی قرار دهند.
	بخش ششم - وصول مطالبات و جریمه تأخیر
<p>ماده ۶۴ - اشخاص حقیقی و حقوقی موظفند تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری و دیون خود به آن مؤسسات را برابر قرارداد تنظیمی در سررسید معین بازپرداخت کنند. در صورت عدم بازپرداخت در سررسید و اعلام مؤسسه اعتباری بستانکار، کلیه دیون به انضمام سود، وجه التزام ناشی از عدم ایفای تعهد، هزینه های ثبتی، اجرایی، دادرسی، وکالت و خسارات قابل مطالبه و وصول است. مؤسسات اعتباری می توانند هنگام انعقاد قراردادهای اعطای تسهیلات و یا سایر قراردادهای با مشتری، به صورت شرط ضمن عقد، طرف قرارداد را متعهد کنند که در صورت نقض تعهد و یا تخلف از پرداخت به موقع بدهی، متناسب با مبلغ و مدت تأخیر، مبلغی را به عنوان وجه التزام ناشی از عدم ایفای تعهد به مؤسسه اعتباری بپردازد. در صورت عدم ذکر وجه التزام در قرارداد، مفاد ماده ۵۲۲ قانون آیین دادرسی مدنی از زمان سررسید اعمال می گردد.</p>	<p>ماده ۸۷- مطالبات بانکها از محل اصل و سود (یا کارمزد) تسهیلات اعطائی یا تعهدات ایجادى باید در سررسید یا زمانهای معین شده در قرارداد بازپرداخت شود. عدم بازپرداخت، تخلف محسوب شده و حسب مورد، مطابق ماده (۸۸) و با رعایت ماده (۹۰) این قانون، مستوجب پرداخت جریمه است.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>تبصره ۴ - وجه التزام ناشی از عدم ایفای تعهدات حسابرسی شده دولت به مؤسسه اعتباری بر مبنای نرخ سود عقود مبادله ای مصوب هیأت سیاستگذاری در دوره های زمانی مربوط محاسبه شده و توسط مؤسسه اعتباری به حساب بدهی دولت منظور می شود. در این صورت شناسایی سود مربوط در دفاتر مؤسسه اعتباری، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی می باشد.</p>	
<p>ماده ۶۴ - تبصره ۱ - ضوابط وجه التزام ناشی از عدم ایفای تعهد و میزان آن با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده ۸۸ - نرخ جریمه تأخیر در مورد انواع قراردادها با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت تعیین می شود. هیأت نظارت موظف است در تعیین نرخ جریمه تأخیر، نوع گیرندگان تسهیلات و موارد م صرف، مدت تأخیر و فاصله زمان پرداخت از زمان سررسید، منافع سپرده گذاران و شرایط و اوضاع اقتصادی کشور را مدنظر قرار دهد.</p>
	<p>ماده ۸۹ - مبلغ جریمه توسط بانک از گیرنده تسهیلات دریافت و به حساب ویژه ای نزد بانک مرکزی واریز می شود. بانک مرکزی بلافاصله بخشی از جریمه دریافتی را، حداکثر تا نرخ سود مندرج در قرارداد، به منظور حفظ منافع سپرده گذاران به عنوان درآمد مشاع، به بانک برمی گرداند. باقیمانده جریمه توسط بانک مرکزی به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز می شود.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>ماده 90- دریافت جریمه موضوع ماده (87) از گیرنده تسهیلات مادامی که جمع بدهی سر رسید شده و پرداخت نشده وی، کمتر از پنج درصد (5٪) اصل تسهیلات دریافتی باشد ممنوع است. اجرای این ماده، مانع از اعمال تنبیهات و محدودیت های بانکی و غیر بانکی موضوع ماده 94 نمی باشد.</p> <p>تبصره- بانک مرکزی می تواند به منظور جبران عدم النفع بانک ها ناشی از اعمال ماده 90، تسهیلات گیرندگان را ملزم به تودیع در صدی از تسهیلات نزد صندوق ضمانت سپرده بنماید. صندوق در قبال اخذ سپرده مذکور موظف است معادل بدهی سر رسید و پرداخت نشده هر مشتری (تا سقف پنج درصد (5٪) تسهیلات مورد نظر)، به بانک، قرض الحسنه بدهد. تسهیلات قرض الحسنه که به این منظور توسط صندوق در اختیار بانک گذاشته می شود، حداکثر شش ماه پس از تاریخ سر رسید آخرین قسط تسهیلات باید توسط بانک به صندوق برگردانده شود. در صدی از تسهیلات که باید نزد صندوق تودیع شود، متناسب با عملکرد تسهیلات گیرنده در بازپرداخت تسهیلات دریافتی قبلی وی،</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	و مطابق با دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.
	ماده 91- بدهکار در صورت تأخیر در پرداخت بدهی خود به بانک، صرفاً موظف به بازپرداخت اصل بدهی، و پرداخت جریمه موضوع ماده (87) است. دریافت هرگونه سود یا کارمزد علاوه بر جریمه، از تسهیلات گیرنده‌ای که مشمول جریمه تأخیر شده (صرفاً نسبت به همان بخش از بدهی که مشمول جریمه شده)، یا ضامن وی، ممنوع است. همچنین أخذ سود از سود، سود از جریمه، جریمه از جریمه و جریمه از سود مطلقاً ممنوع است.
	ماده 92- کلیه مراجع قضائی و دوایر اجرائی ثبت و دفاتر اسناد رسمی مکلفند براساس مفاد اسناد و قراردادهای تنظیمی نسبت به صدور حکم و اجرائیه و وصول مطالبات، شامل اصل و جریمه متعلقه، حسب درخواست بانک اقدام نمایند.
	ماده 93- امهال یا اعطای تسهیلات جدید به اشخاصی که تسهیلات غیرجاری داشته باشند، تابع ضوابط اعلامی از سوی بانک مرکزی است.

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>ماده 94- بانک مرکزی موظف است ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این قانون، دستورالعمل شیوه‌های ممانعت از تأخیر در بازپرداخت اقساط تسهیلات را با استفاده از انواع سازوکارهای انگیزشی شامل انواع مشوق‌ها و محدودیت‌های غیربانکی و بانکی (از جمله محدودیت در ارائه خدمات بانکی، کاهش رتبه اعتباری تسهیلات‌گیرنده و...) تهیه و به تصویب هیأت نظارت یا سایر مراجع ذی صلاح برساند.</p>
	<p>ماده 95- اگر اعسار یا ورشکستگی بدهکار بانکی به حکم دادگاه ثابت شده باشد، از تاریخ صدور حکم اعسار یا ورشکستگی به بعد، جریمه موضوع ماده (87) این قانون از گیرنده تسهیلات دریافت نخواهد شد.</p>
<p>ماده 64-...تبصره ۳- در صورت اثبات اعسار یا ورشکستگی بدهکار اصلی، سایر متعهدین کماکان مکلف به ایفای تعهدات مطابق با قرارداد منعقد شده می‌باشند.</p>	<p>ماده 96- در قراردادهای اعطای تسهیلات، تمامی تسهیلات‌گیرندگان و همچنین ضامن و راهن ثالث، متضامناً مسؤول اجرای تعهدات قراردادی می‌باشند. در صورت اثبات اعسار یا ورشکستگی بدهکار بانکی، سایر متعهدین کماکان مکلف به ایفای تعهدات، مطابق با قرارداد منعقد شده و مفاد این قانون می‌باشند مگر این که اعسار یا ورشکستگی آنان نیز به حکم دادگاه اثبات شده باشد.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	بخش هفتم - مقررات ناظر بر عملیات بانکی
<p>ماده ۶۸ - حداقل نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری باید بر اساس دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد، رعایت شود.</p>	<p>ماده ۹۷- کلیه بانکها موظفند در سپرده‌گیری و ارائه تسهیلات، احکام مذکور در این قانون و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی از جمله تودیع سپرده قانونی، رعایت نسبت کفایت سرمایه، رعایت حدود سرمایه‌گذاری و تسهیلات کلان و سایر مواردی که می‌تواند به کاهش قدرت تسهیلات‌دهی یا کاهش سودآوری بانک منجر شود را رعایت کنند. بانکها موظفند در قراردادهایی که با سپرده‌گذاران منعقد می‌کنند، بر التزام عملی خود به ضوابط و الزامات قانونی تصریح کرده، سپرده آنان را مبتنی بر شرط مذکور بپذیرند.</p>
	<p>ماده ۹۸- بانکها موظفند علاوه بر آموزش دقیق این قانون و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن به کارکنان خود، مشتریان خود را نسبت به ماهیت، شرایط و موضوع قرارداد موردنظر مطلع نمایند و یک نسخه از قرارداد را در اختیار مشتری قرار دهند.</p> <p>تبصره- بانک مرکزی موظف است عملکرد بانکها در اجرای این ماده را در رتبه‌بندی بانکها موضوع ماده(۱۴۸) لحاظ نماید.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۴۶ - ... تبصره- انتشار اوراق مشارکت و گواهی سپرده صرفاً موقوف به اخذ مجوز از بانک مرکزی است.</p>	<p>ماده 99- بانک‌ها می‌توانند در مقابل سپرده‌های دریافتی از مشتریان خود، گواهی سپرده صادر نمایند. صدور گواهی سپرده منوط به مسدود شدن اصل سپرده تا زمان ابطال گواهی است. گواهی مزبور با نام و قابل انتقال به غیر توسط بانک است. این اوراق می‌تواند به عنوان وثیقه مورد قبول بانک‌ها قرار گیرد. ابطال این گواهی توسط غیر نیازمندی طی مراحل قانونی است.</p>
<p>ماده ۴۸ - مؤسسه اعتباری به منظور جذب و تجهیز سپرده‌ها می‌تواند بر اساس ضوابط تعیین شده توسط بانک مرکزی، با اتخاذ روشهای تشویقی، امتیازاتی را به شرح ذیل به سپرده‌گذاران اعطاء نماید:</p> <p>الف - اعطای جوایز غیرثابت نقدی یا جنسی برای سپرده‌های قرض الحسنه؛</p> <p>ب - تخفیف و یا معافیت سپرده‌گذاران از پرداخت کارمزد و یا حق الوکاله؛</p> <p>پ - استفاده از سایر ابزارهای تشویقی و ارائه خدمات ویژه به سپرده‌گذاران با اخذ مجوز از بانک مرکزی.</p>	<p>ماده 100- برگزاری هرگونه قرعه‌کشی و اعطای جوایز نقدی یا غیرنقدی برای سپرده‌های قرض‌الحسنه منوط به موافقت بانک مرکزی بوده و برای سایر سپرده‌ها ممنوع می‌باشد.</p>
	<p>ماده 101- ضوابط تعیین حداکثر نرخ حق الوکاله برای انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری توسط بانک مرکزی پیشنهاد شده و به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۶۲ - اعطای تسهیلات و اعتبار به استثنای تسهیلات خرد که مصادیق آن توسط بانک مرکزی تعیین می شود، باید از توجیه فنی، مالی و اقتصادی به تشخیص مؤسسه اعتباری برخوردار باشد</p>	<p>ماده 102 - اعطای تسهیلات و اعتبار به استثنای تسهیلات خرد که مصادیق آن توسط بانک مرکزی تعیین می شود، باید از توجیه فنی، مالی و اقتصادی به تشخیص بانک برخوردار باشد.</p>
<p>ماده ۶۱ - هر گونه اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و افتتاح حساب جاری و صدور دسته چک توسط مؤسسه اعتباری صرفاً بر اساس اعتبار سنجی و گزارش اعتباری متقاضی امکان پذیر می باشد.</p>	<p>ماده 103 - هر گونه اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات، افتتاح حساب جاری و صدور دسته چک، صرفاً بر اساس اعتبار سنجی و گزارش اعتباری و اطمینان بانک از عدم ممنوعیت متقاضی امکان پذیر می باشد.</p>
	<p>ماده 104 - بانک ها موظف هستند متناسب با نتایج اعتبار سنجی و گزارش های اعتباری مشتریان، وثایق یا تضامین لازم را دریافت کنند. وثایق و تضامین قابل قبول عبارتند از: اموال منقول و غیر منقول، انواع گواهی سپرده موضوع ماده (99)، انواع اوراق بهادار (اعم از صکوک، سهام، اسناد خزانه اسلامی و مانند آن)، اموال و دارایی های فکری قابل مبادله، سفته، ضمانت اشخاص ثالث، بیمه نامه اعتباری شرکتهای بیمه، ضمانت نامه مؤسسات تضمین تعهدات (موضوع ماده 122) و ضمانت نامه صادره از بانکهای دیگر (اعم از داخلی یا خارجی) و سایر اموالی که قابلیت ارزیابی داشته باشند.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۶۶ - در مورد وثیقه بانکی، مقررات قانون مدنی در خصوص لزوم عین بودن مورد رهن، شرط نمی باشد. همچنین در قراردادهای بانکی می توان برای دیون آینده، مشروط به آن که اسباب دین ایجاد شده باشد، وثیقه اخذ نمود.</p>	<p>تبصره 1- کفایت و نقد شوندگی وثائق مربوط به تسهیلات و تعهداتی که مبلغ آن از حدی که بانک مرکزی تعیین می کند بیشتر باشد، باید به تأیید هیأت مدیره بانک برسد.</p> <p>تبصره 2- در وثیقه های بانکی، مقررات قانون مدنی در خصوص لزوم عین بودن شرط نمی باشد. همچنین در قراردادهای بانکی می توان برای دیون آینده، مشروط به آن که اسباب دین ایجاد شده باشد، وثیقه اخذ نمود.</p> <p>تبصره 3- قرارداد ضمانت باید به صورت جداگانه تنظیم و کلیه تعهدات در ضمن قرارداد به صورت شفاف به ضامن اعلام و یک نسخه از قرارداد به وی تحویل گردد. ضامن می تواند تمام یا بخشی از تعهدات گیرنده تسهیلات را تضمین کند.</p>
	<p>ماده 105- بانکها نمی توانند برای تضمین تسهیلات اعطائی به اشخاص مرتبط بانک یا تعهداتی که به نفع آنان برعهده می گیرند، سهام خود یا صکوک را که با ضمانت آنها منتشر شده، به وثیقه بگیرند.</p>
<p>ماده ۷۷ - مؤسسه اعتباری موظف است تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد که مبلغ آن از ۱۰ درصد سرمایه نظارتی آن بیشتر باشد، به عنوان " تسهیلات و تعهدات کلان " تلقی نموده و به بانک مرکزی گزارش نماید.</p>	<p>ماده 106- بانکها موظفند امکان دسترسی برخط بانک مرکزی به اطلاعات کلیه تراکنشهای مربوط به عملیات و خدمات بانکی (مانند دریافت و بازپرداخت سپرده، پرداخت تسهیلات، دریافت اقساط تسهیلات، گشایش اعتبارات اسنادی، صدور ضمانت نامه و...) را فراهم</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	نمایند. بانک مرکزی اطلاعات مورد نیاز خود در رابطه با هر یک از تراکنش‌ها را به بانک‌ها اعلام خواهد کرد.
<p>ماده ۷۷-....</p> <p>حداکثر تسهیلات و تعهدات کلان اعطایی به هر ذینفع واحد، ۲۰ درصد سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری می باشد.</p>	<p>ماده ۱۰۷- مانده تسهیلات اعطایی به هر ذینفع واحد (شامل تسهیلاتی که از محل صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری خاص تأمین می شود) نباید از ده درصد (۱۰٪) سرمایه نظارتی بانک بیشتر باشد. همچنین جمع مانده تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذی نفع واحد نباید از بیست درصد (۲۰٪) «سرمایه نظارتی» بانک بیشتر باشد.</p>
<p>ماده ۷۷ - مؤسسه اعتباری موظف است تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد که مبلغ آن از ۱۰ درصد سرمایه نظارتی آن بیشتر باشد، به عنوان "تسهیلات و تعهدات کلان" تلقی نموده و به بانک مرکزی گزارش نماید. حداکثر تسهیلات و تعهدات کلان اعطایی به هر ذینفع واحد، ۲۰ درصد سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری می باشد. در صورت مجموع تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسه اعتباری نباید از ۵ برابر سرمایه نظارتی آن فراتر رود. نحوه اعمال حدود مذکور در سقف های تعیین شده، مصادیق ذینفع واحد و سایر ضوابط اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده ۱۰۸ - تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد که مبلغ آن از پنج درصد (۵٪) سرمایه نظارتی بانک بیشتر باشد، به عنوان «تسهیلات و تعهدات کلان» تلقی می گردد. مجموع تسهیلات و تعهدات کلان هر بانک، نباید از پنج برابر سرمایه نظارتی آن فراتر رود.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>تبصره - اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به پشتوانه وثایق سهل الوصول و دارای نقدشوندگی بالا مشمول حدود فوق نمی باشد. مصادیق وثایق مزبور با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید.</p>	
<p>ماده ۷۶ - سقف فردی اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری، توسط هیأت نظارت تعیین شده و حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری می باشد. مجموع تسهیلات و اعتبار اعطایی به اشخاص مرتبط نباید از ۲۵ درصد سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری فراتر رود. دستورالعمل های این ماده در خصوص سرمایه نظارتی، ارقام تشکیل دهنده و نحوه محاسبه آن، مصادیق اشخاص مرتبط و سایر ضوابط اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p> <p>تبصره ۱ - اشخاص مرتبط عبارتند از اشخاصی که به واسطه مالکیت، مدیریت، نظارت و یا سایر جنبه ها می توانند به هر نحوی بر تصمیم گیری های اعتباری و سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری اعمال نظر نمایند.</p> <p>تبصره ۲ - نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت، دوره تنفس، وثایق دریافتی و سایر شرایط مربوط به اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مرتبط بانک باید مطابق رویه معمول در خصوص سایر اشخاص باشد.</p>	<p>ماده 109 - سقف فردی اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری، توسط هیأت نظارت تعیین شده و حداکثر معادل پنج درصد (5٪) سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری می باشد. مجموع تسهیلات و اعتبار اعطایی به اشخاص مرتبط نباید از بیست درصد (20٪) سرمایه نظارتی مؤسسه اعتباری فراتر رود.</p> <p>تبصره 1 - اشخاص مرتبط با بانک عبارتند از کارکنان و سایر اشخاص حقیقی یا حقوقی که به واسطه مالکیت، مدیریت، نظارت، اشتغال و یا سایر جنبه ها می توانند به هر نحوی بر تصمیم گیری های اعتباری و سرمایه گذاری بانک اعمال نظر نمایند.</p> <p>تبصره 2 - نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت، دوره تنفس، وثایق دریافتی و سایر شرایط مربوط به اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مرتبط بانک باید مطابق رویه معمول در خصوص سایر اشخاص باشد.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده 76-.... دستورالعمل های این ماده در خصوص سرمایه نظارتی، ارقام تشکیل دهنده و نحوه محاسبه آن، مصادیق اشخاص مرتبط و سایر ضوابط اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد. ماده 77-.... نحوه اعمال حدود مذکور در سقف های تعیین شده، مصادیق ذینفع واحد و سایر ضوابط اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 110- نحوه محاسبه سرمایه نظارتی و ارقام تشکیل دهنده آن، مصادیق ذی نفع واحد و اشخاص مرتبط و سایر ضوابط اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مرتبط و ضوابط اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>
<p>ماده ۷۸ -حدود مذکور در مواد ۷۶ و ۷۷، میتواند حسب مقتضیات زمان، انواع مؤسسات اعتباری و سایر ملاحظات نظارت بانکی، با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت تغییر یابد.</p>	
	<p>ماده 111- بانک مرکزی موظف است با اتخاذ تمهیدات لازم، از رعایت احکام مندرج در مواد (107) الی (109) اطمینان حاصل نماید. بانکها، سازمان های ثبت احوال، ثبت اسناد و املاک کشور، بورس و اوراق بهادار، و سایر سازمان های مرتبط به تشخیص بانک مرکزی موظف به همکاری با این بانک هستند.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۷۵ - انجام عملیات زیر برای مؤسسه اعتباری ممنوع است:</p> <p>الف - معاملات اموال منقول و غیرمنقول (اعم از مادی و غیرمادی) مگر به منظور اعطای تسهیلات؛</p> <p>ب - خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به حساب خود، به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی به موجب دستورها یا دستورالعمل های خاص تعیین خواهد کرد؛</p> <p>پ - اعطای تسهیلات و اعتبار به اعضای ارکان، مدیران، ناظران و بازرسان بانک مرکزی مگر با رعایت دستورالعملی که در این مورد با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید؛</p> <p>ت - انتشار اوراق دیداری در وجه حامل.</p> <p>تبصره - تملک اموال برای استیفای مطالبات و معامله اموال برای تامین محل کار و نیازهای عملیاتی و همچنین مسکن سازمانی مؤسسه اعتباری مشمول ممنوعیت موضوع بند الف این ماده نخواهد بود. معاملات اموال تملک شده برای استیفای مطالبات طبق شرایطی که بانک مرکزی تعیین خواهد نمود، انجام می شود.</p>	<p>ماده 112 - انجام عملیات زیر برای بانکها ممنوع است:</p> <p>(1) معاملات اموال منقول و غیرمنقول (اعم از مادی و غیرمادی) مگر به منظور اعطای تسهیلات؛</p> <p>(2) خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به حساب خود، از محل سپرده های مشتریان یا به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی به موجب این قانون طی دستورها یا دستورالعمل های خاص تعیین خواهد کرد؛</p> <p>(3) اعطای تسهیلات و اعتبار به اعضای ارکان، مدیران، ناظران و بازرسان بانک مرکزی مگر با رعایت دستورالعملی که در این مورد با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید؛</p> <p>(4) انتشار اوراق دیداری در وجه حامل.</p> <p>تبصره - تملک اموال برای استیفای مطالبات، خرید اموال برای تامین محل کار و نیازهای عملیاتی طبق شرایطی خواهد بود که بانک مرکزی تعیین می نماید.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
<p>ماده ۶۳ - قراردادهایی که در چارچوب فصل پنجم این قانون مبادله می گردد، در حکم اسناد رسمی و لازم الاجرا بوده و از کلیه مزایای اسناد مزبور برخوردار بوده و صدور اجراییه رأساً توسط مؤسسه اعتباری انجام می شود.</p> <p>تبصره ۱ - در مواردی که مؤسسه اعتباری برای اخذ قرار تأمین خواسته به دادگاه مراجعه می کند، از تودیع خسارت احتمالی معاف می باشد.</p>	<p>ماده ۱۱۳ - کلیه قراردادهایی که بین بانکها با مشتریان برای اعطای تسهیلات بانکی یا ارائه خدمات بانکی منعقد می شود، در حکم اسناد رسمی و لازم الاجراء بوده و از ویژگی های اسناد تجاری از جمله عدم نیاز به تودیع خسارت احتمالی بابت صدور قرار تأمین خواسته برخوردار می باشند.</p>
<p>ماده ۶۳-....تبصره ۲ - چنانچه در هر یک از موارد اعطای تسهیلات بانکی بیش از یک قرارداد بین مؤسسه اعتباری با مشتری در دفتر اسناد رسمی تنظیم گردد، حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض حق الثبت و نظایر آن نسبت به سند اول محاسبه و دریافت خواهد شد و در مورد قراردادهای بعدی تعلق حقوق مزبور منوط به افزایش رقم مندرج در قراردادها یا ماقبل آن است. در این صورت، حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن به استثنای حق التحریر باید نسبت به مابه التفاوت دو رقم فوق الذکر محاسبه و دریافت شود. ملاک تشخیص ارتباط قراردادهای اعلام مؤسسه اعتباری ذیربط می باشد.</p>	<p>ماده ۱۱۴ - چنانچه در مورد اعطای تسهیلات بانکی، بیش از یک قرارداد بین بانک و مشتری در دفتر اسناد رسمی تنظیم شود، حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن نسبت به سند اول محاسبه و دریافت خواهد شد و در مورد قرارداد بعدی، تعلق حقوق مزبور منوط به افزایش رقم مندرج در قراردادهای بعدی نسبت به رقم مذکور در قرارداد ماقبل آن است. در این صورت حقوق متعلق اعم از هر نوع عوارض، حق الثبت و نظایر آن به استثنای حق التحریر باید نسبت به مابه التفاوت دو رقم فوق الذکر محاسبه و دریافت شود. ملاک تشخیص ارتباط قراردادهای اعلام بانک ذیربط می باشد.</p>
<p>ماده ۶۳-....تبصره ۳ - در مواردی که وسایل نقلیه موتوری (ساخت کارخانجات داخلی یا وارداتی) با واسطه مؤسسه اعتباری از طریق اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص منتقل می گردد، مؤسسه اعتباری انتقال دهنده از لحاظ مالیات نقل و انتقال در حکم انتقال دهنده دست اول تلقی می شود.</p>	<p>ماده ۱۱۵ - در مواردی که کالا با واسطه بانک از طریق اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص منتقل می گردد، بانک از لحاظ مالیات نقل و انتقال در حکم انتقال دهنده دست اول تلقی خواهد شد.</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	<p>ماده 116- کلیه شعب خارج از کشور بانکهای ایرانی و کلیه بانکهای خارجی و بانکهای مشترک و شعب آنها که در ایران (اعم از سرزمین اصلی و مناطق آزاد) مستقر هستند، فقط در چهارچوب این قانون مجاز به عملیات بانکی می‌باشند. بانک مرکزی موظف است ضوابط ویژه فعالیت و نظارت بر بانکهای خارجی و بانکهای مستقر در مناطق آزاد و بانکهای ایرانی که در خارج از کشور فعالیت می‌کنند را به تصویب هیأت نظارت برساند.</p>
	<p>ماده 117- بانکها با مجوز بانک مرکزی می‌توانند وجوه اداره شده دولت، نهادهای عمومی غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی خصوصی را جذب و در محل مورد نظر صاحبان منابع در قالب تسهیلات قرض‌الحسنه و سایر عقود طبق قرارداد پرداخت کنند. بازپرداخت وجوه مزبور منحصراً از محل اقساط و صولی تسهیلات مذکور و پس از کسر حق عاملیت بانک ممکن می‌باشد. بانکها می‌توانند بازپرداخت تسهیلات موضوع این ماده را ضمانت کنند.</p>
	<p>ماده 118- بانکها می‌توانند در چهارچوب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی و با استفاده از قراردادها و ابزارهایی که در این قانون مجاز</p>

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	شناخته شده است، از منابع بانک مرکزی و سایر بانکها در چهارچوب بازار بین بانکی استفاده کنند.
	ماده 119- نحوه تجهیز منابع بانکها از اشخاص حقوقی خارجی و مؤسسات بین‌المللی بر اساس آیین‌نامه‌ای خواهد بود که به پیشنهاد مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.
	ماده 120- بانک مرکزی موظف است ظرف مدت شش ماه از تصویب این قانون، دستورالعمل نحوه عملیات ارزی بانکها و نحوه ثبت حسابداری آن را مبتنی بر این قانون به تصویب هیأت نظارت برساند.
	ماده 121- عملیات بانکی قابل انجام توسط مؤسسات اعتباری غیر بانکی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت نظارت تعیین می‌شود. تبصره - مؤسسات اعتباری غیربانکی اعم از صندوق‌های قرض‌الحسنه و تعاونی‌های اعتبار که در زمان ابلاغ این قانون به فعالیت اشتغال دارند، باید در چهارچوب برنامه زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می‌شود، فعالیت‌های خود را با احکام این قانون و ضوابط اعلامی بانک مرکزی هماهنگ و منطبق نمایند.

ماده متناظر در لایحه	ماده متناظر در طرح ^۱
	بخش هشتم - ایجاد نهادهای مالی جدید
	<p>ماده 122- وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است ظرف مدت شش ماه از تصویب این قانون آیین نامه نحوه تشکیل، فعالیت و نظارت بر مؤسسات تضمین تعهدات را تهیه و به تصویب هیأت وزیران برساند. مؤسسات تضمین تعهدات می توانند توسط اشخاص حقوقی، تشکلهای حرفه ای یا گروهی از اعضای یک صنف یا صنعت خاص ایجاد شوند.</p> <p>تبصره 1- بانکها و مؤسسات اعتباری می توانند تضمین مؤسسات تضمین تعهدات را که با مجوز وزارت امور اقتصادی و دارایی تأسیس شده اند، برای اعطای تسهیلات به مشتریان خود بپذیرند.</p> <p>تبصره 2- اسناد کلیه قراردادهایی که توسط مؤسسات تضمین تعهدات منعقد می گردد، در حکم اسناد رسمی و لازم الاجراء بوده و از کلیه مزایای اسناد تجاری از جمله عدم نیاز به تودیع خسارت احتمالی بابت اخذ قرار تأمین خواسته برخوردار می باشد</p>
ماده ۸۲ - تأسیس و فعالیت شرکت اعتبارسنجی موکول به صدور مجوز توسط بانک مرکزی است.	ماده 123- تأسیس و فعالیت شرکت اعتبارسنجی موکول به صدور مجوز توسط بانک مرکزی است.

<p>ماده ۸۳ - نحوه اداره، فعالیت و ارکان شرکت اعتبارسنجی به موجب اساسنامه‌ای خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p> <p>ماده ۸۹ - سایر مقررات ناظر بر تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت اعتبارسنجی در چارچوب دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p>	<p>ماده ۱۲۴ - مقررات ناظر بر تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت اعتبارسنجی در چارچوب دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد. همچنین نحوه اداره، فعالیت و ارکان شرکت اعتبارسنجی به موجب اساسنامه‌ای خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p>
<p>ماده ۸۴ - صلاحیت حرفه ای اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی باید به تأیید بانک مرکزی برسد.</p>	<p>ماده ۱۲۵ - صلاحیت حرفه ای اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل شرکت اعتبارسنجی باید به تأیید بانک مرکزی برسد.</p>
<p>ماده ۸۵ - در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی، شرکت اعتبارسنجی از قوانین، مقررات، بخشنامه ها و دستورات بانک مرکزی تخطی نماید، حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی ذیل در مورد آن اعمال خواهد شد.</p> <p>الف - احضار مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره برای ادای توضیحات در خصوص تخلفات انجام شده؛</p> <p>ب - اخذ تعهد نامه از مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دایر بر توقف و رفع موارد تخلف در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛</p> <p>پ - تذکر کتبی به مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره؛</p> <p>ت - سلب صلاحیت حرفه ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و قائم مقام؛</p> <p>ث - تعلیق مجوز شرکت اعتبارسنجی برای مدت حداکثر ۶ ماه؛</p>	<p>ماده ۱۲۶ - در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی، شرکت اعتبارسنجی از قوانین، مقررات، بخشنامه ها و دستورات بانک مرکزی تخطی نماید، حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی ذیل در مورد آن اعمال خواهد شد:</p> <p>(۱) احضار مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره برای ادای توضیحات در خصوص تخلفات انجام شده؛</p> <p>(۲) اخذ تعهد نامه از مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دایر بر توقف و رفع موارد تخلف در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛</p> <p>(۳) تذکر کتبی به مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره؛</p> <p>(۴) سلب صلاحیت حرفه ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و قائم مقام؛</p>

<p>ج - لغو مجوز شرکت اعتبارسنجی.</p>	<p>5) تعلیق مجوز شرکت اعتبارسنجی برای مدت حداکثر شش ماه؛ 6) لغو مجوز شرکت اعتبارسنجی.</p>
<p>ماده ۸۶ - حداکثر نرخ ارایه خدمات شرکت اعتبارسنجی به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت تعیین می شود.</p>	<p>ماده 127 - حداکثر نرخ ارایه خدمات شرکت اعتبارسنجی به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت تعیین می شود.</p>
<p>ماده ۸۷ - دارندگان پایگاه های عمومی داده موظفند با فراهم ساختن زیر ساخت های لازم و در چارچوب این قانون و ضوابط اجرایی موضوع ماده ۸۹، اتصال برخط پایگاه های داده نزد خود را با شرکت اعتبارسنجی ایجاد کنند.</p>	<p>ماده 128 - دارندگان پایگاه های عمومی داده موظفند با فراهم ساختن زیر ساخت های لازم و در چارچوب این قانون و ضوابط اجرایی موضوع ماده (124)، اتصال برخط پایگاه های داده نزد خود را با شرکت اعتبارسنجی ایجاد کنند.</p>
<p>ماده ۸۸ - فعالیت مؤسسات رتبه بندی که به موجب قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران از سازمان بورس اوراق بهادار مجوز دریافت داشته و تحت نظارت آن سازمان فعالیت میکنند و مشمول مقررات و ضوابط حاکم بر آن بازار میباشند، در نظام بانکی کشور منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی و رعایت تمامی احکام ناظر بر شرکت اعتبارسنجی میباشد .</p>	
<p>ماده 90- وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است آیین نامه نحوه تشکیل و فعالیت <u>مؤسسه تضمین تعهدات به منظور پشتیبانی از تبدیل دارایی های مؤسسات اعتباری به اوراق بهادار و نیز شرکت مدیریت دارایی ها</u> به منظور ساماندهی و تعیین تکلیف دارایی های بی کیفیت مؤسسات اعتباری را تهیه و به تصویب هیأت وزیران برساند.</p>	<p>ماده 129 - وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است آیین نامه نحوه تشکیل و فعالیت شرکت مدیریت داراییها را به منظور ساماندهی و تعیین تکلیف دارایی های بی کیفیت بانکها تهیه و به تصویب هیأت وزیران برساند.</p>

<p>ماده ۹۱ - به منظور تسهیل و تسریع در ارزیابی طرحهای تسهیلاتی از حیث ابعاد فنی، مالی و اقتصادی و نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات، کانون مشاوران اعتباری و سرمایهگذاری بانکی متشکل از شرکتهای مشاور سرمایهگذاری و اعتباری معتبر و واجد صلاحیت تشکیل میشود. کانون مزبور به موجب اساسنامه‌های که به تصویب هیأت نظارت میرسد، اداره خواهد شد و مسئولیت تنظیم ضوابط برای ارزیابی، تعیین صلاحیت و رتبه‌بندی اعضا، نظارت بر حسن عملکرد اعضا، تنظیم چارچوب مشخص و استاندارد برای ارزیابی و نظارت بر طرحهای تسهیلاتی توسط اعضا و رسیدگی به تخلفات صنفی و حرفهای اعضا را بر عهده دارد.</p> <p>تبصره - مؤسسه اعتباری میتواند در قبال پرداخت کارمزد از خدمات شرکتهای عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایهگذاری بانکی در ارزیابی طرحهای تسهیلاتی و نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات استفاده نماید. در هر حال، مسئولیت تصمیمگیری در تخصیص منابع، بر عهده مؤسسه اعتباری میباشد.</p>	
	<p>بخش نهم - ساماندهی و ترویج قرض الحسنه</p>
	<p>ماده 130- کلیه تراکنش‌های مالی صندوق‌های قرض‌الحسنه باید به اطلاع بانک مرکزی برسد. بانک مرکزی می‌تواند سامانه یکپارچه‌ای را به همین منظور ایجاد و صندوق‌های قرض‌الحسنه را ملزم به ثبت تراکنش‌های مالی خود در سامانه مزبور بنماید. صندوق‌های</p>

	<p>قرض الحسنه‌ای که توسط اعضای گروه‌های خاص از قبیل خویشاوندان، همکاران و مانند آنها تشکیل شده و بدون نصب تابلو و تأسیس شعبه فعالیت می‌کنند، از شمول این حکم مستثنی هستند.</p>
	<p>ماده 131- صندوق‌های قرض‌الحسنه از تأسیس شرکت و یا سرمایه‌گذاری در شرکتها ممنوع می‌باشند. سپرده‌گذاری صندوق‌های قرض الحسنه در بانکها در چهارچوب ضوابط و حدودی که توسط هیأت نظارت تصویب می‌شود، مجاز است.</p>
	<p>ماده 132- بانک مرکزی موظف است در جهت احیاء و ترویج سنت قرض الحسنه و گسترش بانک‌ها و صندوق‌های قرض‌الحسنه در سراسر کشور، حمایت‌های معنوی و حقوقی لازم را از آنها به عمل آورد. همچنین دولت می‌تواند با پیش‌بینی ردیف مخصوص کمک به صندوق‌های قرض‌الحسنه در بودجه‌های سنواتی، به تقویت صندوق‌های مزبور کمک کند. آیین‌نامه این ماده مشتمل بر چگونگی حمایت از صندوق‌های قرض‌الحسنه و ممانعت از برخورد تبعیض‌آمیز با آنها به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد.</p>
	<p>فصل ششم - خدمات بانکی</p>

ماده 133- بانکها علاوه بر انجام عملیات بانکی، می‌توانند در چهارچوب احکام این قانون و سایر قوانین مربوط با مجوز بانک مرکزی به انجام تمام یا برخی از امور زیر مبادرت نمایند:

- 1) انجام انواع عملیات ارزی؛
- 2) گشایش و پذیرش انواع اعتبار اعم از اسنادی و غیر آن، اصالتاً و یا به نمایندگی و انجام هر نوع عملیات مربوط؛
- 3) نقل و انتقال وجوه؛
- 4) صدور و پذیرش انواع ضمانت‌نامه؛
- 5) انجام معاملات مربوط به فلزات و سنگهای گرانبها؛
- 6) انجام معاملات مربوط به انواع ابزارهای بازار پول و سرمایه؛
- 7) انجام معاملات مربوط به ابزارهای مشتقه به حساب خود یا دیگران؛
- 8) ارائه خدمات پذیره‌نویسی و عرضه عمومی اوراق بهادار؛
- 9) مدیریت وجوه برای اشخاص و عاملیت وجوه اداره شده؛
- 10) ارائه خدمات مربوط به پذیرش امانات مشتریان؛
- 11) ارائه خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری؛
- 12) ارائه خدمات مربوط به مدیریت سبد دارایی‌های مشتریان؛
- 13) سایر عملیات مجاز با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت.

ماده ۴۲ - مؤسسه اعتباری علاوه بر انجام عملیات بانکی، می‌تواند در چهارچوب ضوابط اسلامی با مجوز بانک مرکزی به انجام تمام یا برخی از خدمات بانکی به شرح ذیل مبادرت نماید:

- الف -انجام انواع عملیات ارزی؛
- ب -گشایش و پذیرش انواع اعتبار اعم از اسنادی و غیر آن، اصالتاً و یا به نمایندگی و انجام هر نوع عملیات مربوط؛
- پ -نقل و انتقال وجوه؛
- ت -صدور و پذیرش انواع ضمانت‌نامه؛
- ث -انجام معاملات مربوط به فلزات و سنگهای گرانبها؛
- ج -انجام معاملات مربوط به انواع ابزارهای بازار پول و سرمایه؛
- چ -انجام معاملات مربوط به ابزارهای مشتقه به حساب خود یا دیگران؛
- ح -ارایه خدمات پذیره نویسی و عرضه عمومی اوراق بهادار؛
- خ -مدیریت وجوه برای اشخاص و عاملیت وجوه اداره شده؛
- د -ارایه خدمات مربوط به پذیرش امانات مشتریان؛
- ذ -ارایه خدمات مشاوره سرمایه گذاری؛
- ر -ارایه خدمات مربوط به مدیریت سبد دارای یهای مشتریان؛
- ز -سایر عملیات مجاز با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت.

	<p>تبصره 1- انواع خدمات قابل ارائه متناسب با انواع بانکها موضوع ماده (12) این قانون و شرایط عمومی و ویژگیهای هر یک از خدمات بانکی مذکور در این ماده، در دستورالعمل اجرائی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید، تعیین می شود.</p> <p>تبصره 2- مؤسسات اعتباری غیربانکی (تعاونیهای اعتبار و صندوقهای قرض الحسنه) مجاز به ارائه خدمات مذکور در این ماده نیستند. خدمات قابل ارائه توسط مؤسسات مزبور به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>
<p>ماده ۵۹ - ضمانت نامه بانکی سندی مستقل از قرارداد پایه و قرارداد صدور ضمانت نامه بوده و صرفاً تابع شرایط مندرج در ضمانت نامه می باشد. پرداخت وجه ضمانت نامه منوط به رعایت شرایط مندرج در ضمانت نامه است.</p> <p>تبصره - ضمانت نامه بانکی تابع مقررات باب ضمان قانون مدنی نبوده و ضوابط اجرایی آن در چارچوب ماده ۱۰ قانون مدنی با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 134 - ضمانت نامه بانکی سندی مستقل از قرارداد پایه و قرارداد صدور ضمانت نامه بوده و صرفاً تابع شرایط مندرج در ضمانت نامه می باشد. پرداخت وجه ضمانت نامه منوط به رعایت شرایط مندرج در ضمانت نامه است.</p> <p>تبصره - ضمانت نامه بانکی تابع مقررات باب ضمان قانون مدنی نبوده و ضوابط اجرایی آن در چهارچوب ماده (10) قانون مدنی با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید.</p>
<p>ماده ۵۶ - اعتبار اسنادی قراردادی مستقل از قرارداد مبنای آن و قرارداد فروش می باشد که به موجب آن، مؤسسه اعتباری گشاینده اعتبار متعهد به پرداخت یا پذیرش پرداخت یا قبولی یا معامله اسناد صادره توسط ذینفع تحت</p>	<p>ماده 135 - اعتبار اسنادی قراردادی مستقل از قرارداد مبنای آن و قرارداد فروش می باشد که به موجب آن، مؤسسه اعتباری گشاینده اعتبار متعهد به پرداخت یا پذیرش پرداخت یا قبولی یا معامله اسناد صادره توسط ذینفع تحت</p>

<p>شرایط اعتبار است. مشروط بر این که، کلیه اسناد مشخص شده در متن اعتبار ارایه شده باشند.</p> <p>تبصره - مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>شرایط اعتبار است، مشروط بر این که، کلیه اسناد مشخص شده در متن اعتبار ارایه شده باشند.</p> <p>تبصره - مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>
<p>ماده ۵۷ - اشخاصی که در هر یک از فرآیند اعتبار اسنادی با قصد متقلبانه، درخواست گشایش اعتبار اسنادی نموده و در قبال گشایش اعتبار اسنادی، کالا یا خدمتی مبادله نمایند یا کالا یا خدمتی مبادله گردد که با اسناد تسلیمی به مؤسسه اعتباری مطابقت نداشته یا از بازپرداخت وجه اعتبار اسنادی خودداری ورزند، ضمن الزام به جبران خسارت وارده، در حکم کلاهبردار محسوب می شوند.</p>	<p>ماده 136 - اشخاصی که با قصد متقلبانه درخواست گشایش اعتبار اسنادی نموده و در قبال گشایش اعتبار اسنادی، کالا یا خدمتی مبادله نمایند، یا کالا یا خدمتی مبادله کنند که با اسناد تسلیمی به بانک مطابقت نداشته باشد، یا از بازپرداخت وجه اعتبار اسنادی خودداری ورزند، ضمن الزام به جبران خسارت وارده، در حکم کلاهبردار محسوب خواهند شد.</p> <p>تبصره - حکم این ماده شامل اشخاصی که با قصد متقلبانه اقدام به اخذ ضمانت نامه بانکی نمایند نیز می گردد.</p>
<p>ماده ۵۸ - صدور دستور موقت توسط مرجع قضایی مبنی بر توقف پرداخت وجه اعتبار اسنادی یا ضمانت نامه بانکی مجاز نمی باشد مگر در صورت ارایه مدارک مثبت دایر بر وقوع تقلب آشکار و احتمال ورود ضرر غیرقابل جبران و با رعایت قانون آیین دادرسی مدنی.</p>	<p>ماده 137 - صدور دستور موقت توسط مرجع قضایی مبنی بر توقف پرداخت وجه اعتبار اسنادی یا ضمانت نامه بانکی مگر در صورت ارائه مدارک مثبت دال بر وقوع تقلب آشکار و احتمال ورود ضرر غیرقابل جبران و با رعایت قانون آیین دادرسی مدنی، مجاز نمی باشد.</p>
<p>ماده ۶۰ - دستورالعمل اجرایی مواد ۴۹ الی ۵۹ این قانون با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 138 - دستورالعمل اجرایی مواد (134) الی (137) این قانون با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید.</p>

	فصل هفتم - مقررات ناظر بر گزارشگری مالی بانکها
<p>ماده ۶۷ - میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی مؤسسه اعتباری طبق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد، تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از ۱۵ درصد سود ویژه سالانه کمتر و از ۲۵ درصد بیشتر نخواهد بود. وضع اندوخته قانونی تا میزان سرمایه ثبت شده در مرجع ثبت شرکت ها الزامی است.</p>	<p>ماده 139 - میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی بانکها طبق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد، تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از پانزده درصد (15٪) سود ویژه سالانه کمتر و از بیست درصد (20٪) بیشتر نخواهد بود. وضع اندوخته قانونی تا میزان سرمایه ثبت شده در مرجع ثبت شرکتها الزامی است.</p>
<p>ماده ۶۹ - نحوه تهیه و تنظیم صورت های مالی و گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری با توجه به استانداردهای تدوین شده توسط مرجع ملی تدوین استانداردهای حسابداری و الزامات نهادهای بین المللی و بانکداری بدون ربا، بر اساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد.</p>	<p>ماده 140 - نحوه تهیه و تنظیم صورت های مالی و گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری با توجه به استانداردهای تدوین شده توسط مرجع ملی تدوین استانداردهای حسابداری و الزامات نهادهای بین المللی و بانکداری بدون ربا، بر اساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت میرسد.</p>
	<p>ماده 141 - کلیه بانکها موظفند گزارش مانده هر یک از حسابهای مذکور در این قانون (سپرده قرض الحسنه، سپرده جاری و انواع سپرده سرمایه گذاری)، تسهیلات قرض الحسنه اعطائی به تفکیک موارد مذکور در ماده (57) و سود (زیان) تحقق یافته انواع حسابهای سرمایه گذاری را، مطابق با دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می رسد برای عموم منتشر نمایند. دسترسی به اطلاعات مزبور</p>

	<p>برای بانک مرکزی باید به تفکیک سپرده‌ها و تسهیلات مشتریان و به صورت برخط امکان‌پذیر باشد.</p>
<p>ماده ۷۰ - میزان استهلاک دارایی‌های منقول و غیرمنقول قابل استهلاک و هزینه‌های تأسیس و توسعه و همچنین میزان اندوخته‌های احتیاطی و ذخایر مؤسسه اعتباری با پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت نظارت تعیین می‌شود.</p>	<p>ماده ۱۴۲- میزان استهلاک دارایی‌های منقول و غیرمنقول قابل استهلاک و هزینه‌های تأسیس و توسعه و همچنین میزان اندوخته‌های احتیاطی و ذخایر بانکها با پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت نظارت تعیین می‌شود.</p>
<p>ماده ۷۱ - صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری و گزارش‌های مورد نظر بانک مرکزی باید حسب مورد توسط سازمان حسابرسی و یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که بر اساس ضوابطی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد، انتخاب می‌شوند، مورد اظهار نظر قرار گیرد</p>	<p>ماده ۱۴۳- صورت‌های مالی بانکها و گزارش‌های مورد نظر بانک مرکزی باید حسب مورد توسط سازمان حسابرسی و یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که بر اساس ضوابطی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد، انتخاب می‌شوند، مورد اظهار نظر قرار گیرد.</p> <p>تبصره - صورت‌های مالی که با رعایت اصول و مقررات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی تهیه شده و به تأیید سازمان حسابرسی و یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران رسیده باشد، مورد قبول در کلیه مراجع قانونی از جمله سازمان امور مالیاتی کشور خواهند بود.</p>
<p>ماده ۷۲ - مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر مؤسسه اعتباری به صورت عین یا الکترونیکی و همچنین طرز تبدیل عین اسناد به عکس، فیلم، اسناد الکترونیکی و یا نظایر آن، به موجب دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد.</p>	<p>ماده ۱۴۴- مدت و شیوه نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر بانکها به صورت عین یا الکترونیکی و همچنین نحوه تبدیل عین اسناد به عکس، فیلم، اسناد الکترونیکی و یا نظایر آن، به موجب دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد. اسنادی که به</p>

<p>اسنادی که به صورت الکترونیکی ایجاد شده اند و همچنین عکسها، فیلم ها، اسناد الکترونیکی و نظایر آن در دادگاهها و سایر مراجع قانونی، پس از گذشتن مدت های مقرر در دستورالعمل، حکم اصل اسناد را خواهد داشت.</p>	<p>صورت الکترونیکی ایجاد شده اند و همچنین عکسها، فیلمها، اسناد الکترونیکی و نظایر آن در دادگاهها و سایر مراجع قانونی، پس از گذشتن مدتهای مقرر در دستورالعمل، حکم اصل اسناد را خواهند داشت.</p>
<p>ماده ۷۴ - بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل مؤسسه اعتباری موظفند به محض اطلاع از هر یک از موارد زیر، مراتب را به بانک مرکزی گزارش نمایند:</p> <p>الف - تخلف از مفاد این قانون و ضوابط اجرایی موضوع آن؛</p> <p>ب - تخلفاتی که مستوجب اعمال مجازات های کیفری باشد؛</p> <p>پ - تخلفی که منجر به اظهار نظر مقبول حسابرس در خصوص صورتهای مالی نشود.</p>	<p>ماده 145 - هر یک از بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل بانکها موظفند به محض اطلاع از هر یک از موارد زیر، مراتب را به بانک مرکزی گزارش نمایند:</p> <p>(1) تخلف از مفاد این قانون و ضوابط اجرایی موضوع آن؛</p> <p>(2) خودداری بانک از ارائه اطلاعات مورد درخواست بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل؛</p> <p>(3) تخلفاتی که مستوجب اعمال مجازات های کیفری باشد؛</p> <p>(4) تخلفی که مانع از اظهار نظر مقبول حسابرس در خصوص صورتهای مالی شود.</p>
	<p>فصل هشتم - شفافیت و پاسخگویی نظام بانکی</p>
	<p>ماده 146 - بانک مرکزی موظف است استانداردهای لازم برای ثبت، جمع آوری و فرآوری داده ها و همچنین ضوابط تهیه و انتشار اطلاعات مربوط به عملیات بانکها را ظرف مدت شش ماه پس از تصویب این قانون تهیه و به تصویب هیأت نظارت برساند. استانداردها و ضوابط مزبور باید به گونه ای باشد که:</p>

<p>ماده ۷۳ - مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به صورتهای مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، و همچنین گزارش عملکرد هیأت مدیره و رویدادهای با اهمیت طی هر دوره را مطابق با دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت نظارت میرسد برای عموم منتشر نماید.</p>	<p>1) ثبت صحیح، فوری و جامع داده‌ها مشتمل بر مشخصات مشتریان و کلیه تراکنش‌های مربوط به عملیات و خدمات بانکی به صورت یکپارچه تضمین گردد.</p> <p>2) امکان جستجوی سریع و فراخوان ماشینی داده‌ها و اطلاعات فراهم گردد.</p> <p>3) تهیه صورتهای مالی و انواع گزارش‌های استناددارد مربوط به مدیریت خطر (ریسک)، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی و عملکرد هیأت مدیره و هیأت عامل بانکها به منظور حصول اطمینان از ثبات و سلامت نظام بانکی کشور میسر شود.</p>
	<p>ماده 147- گزارش‌های موضوع بند(3) ماده (146) باید مطابق ضوابط مربوط، توسط بانکها تهیه و منتشر گردد. بانک مرکزی موظف است ترتیبی اتخاذ کند که صورتهای مالی و سایر گزارشهای موضوع بند(3) ماده (146) در کوتاه‌ترین فواصل زمانی ممکن (متناسب با نوع گزارش) منتشر گردد.</p>
	<p>ماده 148- بانک مرکزی موظف است کلیه بانکها را از نظر پایبندی به قانون، شاخصهای ثبات و سلامت بانکی و پاسخگویی به مشتریان، سهامداران و سایر ذی‌نفعان و حفظ منافع و حقوق قانونی آنان، آموزش</p>

	<p>و توجیه مدیران، کارکنان و مشتریان و سایر مواردی که به تصویب هیأت نظارت می‌رسد، رتبه‌بندی (امتیازدهی) نموده، نتایج را به صورت ادواری منتشر نماید.</p>
	<p>ماده 149- بانک مرکزی می‌تواند به منظور تضمین همکاری بانکها در ثبت داده‌ها از ابزارهای انگیزشی همچون توسعه یا محدود کردن مجوز ارائه خدمات بانکی، مجوز ایجاد شعبه و اعمال محدودیت در تراکنش‌های بین بانکی بهره‌گیرد.</p>
	<p>ماده 150- بانک مرکزی موظف است ظرف مدت یک سال پس از ابلاغ این قانون، ضوابط و شاخصهای مورد نیاز برای سنجش عملکرد مدیران و کارکنان مؤثر بانکها را تدوین و پس از تأیید هیأت نظارت، به بانکها ابلاغ نماید. ضوابط مزبور باید مشتمل بر چگونگی انتشار نتایج باشد.</p>
	<p>فصل نهم- نظارت</p>
<p>ماده ۸۰- بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری و کارکنان آنها و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق مؤسسه اعتباری به اطلاعات مشتریان از جمله اطلاعات هویتی، اطلاعات مربوط به حسابها، داراییها، کسب و کار، قراردادهای منعقد و سایر فعالیتهای بانکی آنها، دسترسی دارند، موظفند این اطلاعات را به عنوان «اسرار بانکی مشتریان» تلقی نمایند و از افشای آنها به جز در مواردی</p>	<p>ماده 164- بانک مرکزی، بانکها و کارکنان آنها و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق بانکها به اطلاعات مشتریان از جمله اطلاعات هویتی، اطلاعات مربوط به حسابها، داراییها، کسب و کار، قراردادهای منعقد و سایر فعالیتهای بانکی آنها، دسترسی دارند، موظفند این اطلاعات را به عنوان «اسرار بانکی مشتریان» تلقی نمایند و از افشای آنها به جز در مواردی</p>

<p>قانونی یا دستور مرجع قضایی یا اذن مشتری برای ارائه اطلاعات وجود دارد، خودداری کنند. متخلف، به مجازات افشای اسرار اشخاص محکوم می شود.</p>	<p>که الزام صریح قانونی یا دستور مرجع قضایی برای ارائه اطلاعات وجود دارد، خودداری کنند. متخلف، به مجازات افشای اسرار اشخاص محکوم می شود.</p>
<p>ماده ۷۹- مؤسسه اعتباری در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان میشود، مسئول و متعهد جبران خسارات خواهند بود. مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و معاونین مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری نیز در مقابل صاحبان سهام و مشتریان، مسئول خساراتی میباشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و دستورالعملهای مربوط به این قانون یا اساسنامه آن مؤسسه اعتباری، به صاحبان سهام یا مشتریان وارد میشود.</p>	<p>ماده 169- بانکها در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آنها متوجه مشتریان میشود، مسؤول و متعهد جبران خسارات خواهند بود. مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و معاونان مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره بانکها نیز مسؤول خساراتی می باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و دستورالعملهای مربوط به این قانون یا اساسنامه بانک، به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می شود.</p>
	<p>فصل یازدهم - قانون بانکها</p>
<p>ماده ۸۱ - به موجب این قانون و به منظور کمک به پیشرفت حرفه بانکداری، اعلام موارد عملکرد غیرحرفه ای اعضاء به بانک مرکزی، تصمیم گیری و اقدام در جهت پیشگیری از رقابت ناسالم و غیرمنصفانه بین اعضاء، هماهنگی و تصمیم گیری در خصوص نحوه تبلیغات و اطلاع رسانی بانکی در چارچوب مقررات بانک مرکزی، تشکیل هیأت داورى با ضمانت اجرا در جهت حل اختلاف بین اعضاء و مشتریان و ارائه نظرات مشورتی به اعضاء، قانون بانکها با مشارکت مؤسسات اعتباری که در ایران فعالیت می کنند، تشکیل می شود. عضویت تمامی مؤسسات اعتباری در قانون بانکها الزامی است.</p>	<p>ماده 186- بانک مرکزی موظف است به منظور ایجاد هماهنگی در اجرای صحیح ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، ارائه نظرات مشورتی به اعضاء و بانک مرکزی و حمایت از حقوق صنفی اعضاء، زمینه تأسیس قانون بانکها را با مشارکت کلیه بانکهایی که در ایران فعالیت می کنند فراهم سازد. عضویت تمامی بانکها در قانون الزامی است.</p>

تبصره ۱- کانون بانک ها، دارای شخصیت حقوقی مستقل و برخوردار از استقلال مالی بوده و به موجب اساسنامه ای که به تصویب هیأت نظارت می رسد، اداره خواهد شد. انتصاب دبیرکل کانون منوط به تأیید صلاحیت وی توسط بانک مرکزی می باشد. کانون تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می نماید. هر گونه تغییرات اساسنامه کانون موکول به موافقت بانک مرکزی و تصویب هیأت نظارت خواهد بود. مراجعه اشخاص به هیأت داوری کانون، نافی حق آن ها برای رجوع به مراجع قضایی نمی باشد. اتخاذ تصمیم راجع به انحلال کانون صرفاً با موافقت بانک مرکزی ممکن است.

تبصره ۲- مؤسسات اعتباری جدید موظفند حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از اخذ مجوز فعالیت، به عضویت کانون درآیند.

تبصره 1- کانون بانکها، دارای شخصیت حقوقی مستقل و برخوردار از استقلال مالی بوده و به موجب اساسنامه ای که به تصویب هیأت نظارت خواهد رسید، اداره می شود.

تبصره 2- کانون بانک ها می تواند برای حل اختلاف بین اعضاء با یکدیگر و اعضاء با مشتریان هیأت داوری تشکیل دهد. مراجعه اشخاص به هیأت داوری کانون، نافی حق آن ها برای رجوع به مراجع قضایی نمی باشد.