

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قانون

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مصوب ۱۴۰۲

تذییر
زرین

تدوین: رضا زنده گل

عنوان قراردادی	ایران. قوانین و احکام و Iran. Laws, etc
عنوان و نام پدیدآور	قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مشخصات نشر	مصوب ۱۴۰۲ / تدوین رضا زنده گل.
مشخصات ظاهری	تهران: تندیس زرین، ۱۴۰۲.
شابک	ص: ۱۷۸، ۱۱: ۱۷۸ س.م
وضعیت فهرست نویسی	۹۷۸-۶۲۲-۸۱۴۶-۰۷-۲:
موضوع	فبیا:
موضوع	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران -- قوانین و رویه‌ها
	بانک و بانکداری مرکزی -- قوانین و مقررات -- ایران
	Banks and Banking, Central -- Law and legislation -- Iran
شناسه افزوده	زنده گل، رضا، ۱۳۶۷ -
رده بندی کنگره	KMH۹۴۰ :
رده بندی دیویی	۳۴۶/۵۵۰۸۲ :
شماره کتابشناسی ملی	۹۵۷۲۹۸۸ :
اطلاعات رکورد کتابشناسی	فبیا:

نام کتاب	قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲
ناشر	تندیس زرین
تدوین	رضا زنده گل
نوبت و سال چاپ	اول - ۱۴۰۳
شمارگان	۱۰۰ :
شابک	۹۷۸-۶۲۲-۸۱۴۶-۰۷-۲ :



دفتر انتشارات و مرکز پخش: ۰۲۱-۶۶۹۸۱۰۵۱



nashretandisezarin



www.tandisezarin.com



nashretandisezarin@gmail.com

کلیه حقوق برای مؤلف و ناشر محفوظ است.

رشته حقوق یکی از پرطرفدارترین و جذاب‌ترین رشته‌های دانشگاهی در کشور می‌باشد، این رشته بسیار گسترده است و جنبه‌ها و ابعاد مختلف زندگی بشر را در سطح خرد و کلان دربر می‌گیرد و همه افراد به گونه‌های مختلف به دانش حقوق نیازمندند و از آن بهره می‌برند. مدرسه حقوق در سال ۱۲۹۸ در ایران زیر نظر وزارت عدلیه تأسیس شد و به آموزش حقوق می‌پرداخت. در سال ۱۳۱۳ شمسی با تأسیس دانشگاه تهران، مدرسه حقوق با مدرسه تجارت و مدرسه سیاسی تلفیق شد و دانشکده حقوق و علوم سیاسی و اقتصادی را به وجود آورد. مجدداً در سال ۱۳۴۰ شمسی نام این دانشکده تغییر کرد و به دانشکده حقوق و علوم سیاسی تبدیل شد و تا به امروز تحت همین عنوان دانشجو می‌پذیرد. علاوه بر این به تدریج، رشته حقوق در دانشگاه‌های مختلف کشور گسترش یافت و تدریس می‌شود.

رشته حقوق ناظر بر تمام روابط اجتماعی مردمان یک سرزمین است که آثار حقوقی دارد. روابط اجتماعی شامل دایره گسترده‌ای از ارتباطات می‌شود. در واقع حقوق قوانین و مقررات ناظر بر همه این رابطه‌هاست. ارتباطاتی چون ارتباط بین دولت و مردم، ارتباط میان مردم، ارتباط میان دولت‌ها، ارتباط میان قوای سه‌گانه و ... موضوع رشته حقوق است. حقوق به موضوعاتی مثل مالکیت، قراردادها، مسئولیت‌های اشخاص، قواعد مربوط به ارث، وصیت، ولادت، اقامتگاه اشخاص، مسئولیت‌های ناشی از حوادث و ... می‌پردازد.

با وجود گستردگی رشته حقوق، دانشجویان نیاز به مطالب و منابع روزآمد جهت تناسب و همسوئی با مطالب حقوقی داشته بنابراین ضرورت و نیاز دانشجویان به بروزترین و روزآمدترین منابع و کتب حقوقی، امری اجتناب‌ناپذیر می‌باشد.

در همین راستا انتشارات تندیس زرین مفتخر است به‌عنوان انتشاراتی پیشرو در زمینه نشر کتب موردنیاز جامعه حقوقی علی‌الخصوص در زمینه منابع آزمون‌های: وکالت (کانون وکلا و مرکز وکلای قوه قضائیه)، مشاوران حقوقی، قضاوت، سردفتری، کارشناسی ارشد، کارشناسان رسمی، اختبار، داوری و ... گام بردارد.

امید است که این انتشارات سهمی هرچند کوچک در گسترش علم و آگاهی حقوقی در جامعه داشته باشد. تندیس زرین مبتکر برترین شیوه‌های مطالعاتی است، که در یادگیری سریع‌تر مطالب کمک بسزایی دارد.

مدیر مسئول: شهرام خلخالی



	قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۸/۱۷ مجمع تشخیص
۶	مصلحت نظام.....
۶	فصل اول - کلیات.....
۹	فصل دوم - مسئولیت، اهداف، وظایف و اختیارات.....
۱۳	فصل سوم - ساختار.....
۱۳	مبحث اول - مجمع عمومی.....
۱۴	مبحث دوم - هیأت عالی.....
۱۴	ترکیب هیأت عالی.....
۱۷	وظایف هیأت عالی.....
۱۹	نشست ویژه سیاست گذاری پولی و ارزی.....
۲۱	قواعد افشاء و محرمانگی.....
۲۲	شوراهای تخصصی هیأت عالی.....
۲۵	مبحث سوم - هیأت عامل.....
۲۶	مبحث چهارم - هیأت نظار.....
۲۸	مبحث پنجم - شورای فقهی.....
۳۲	فصل چهارم - گسترش اشراف اطلاعاتی و توسعه وظایف و اختیارات نظارتی.....
۳۷	فصل پنجم - افزایش توان نظارتی بانک مرکزی.....
۳۷	مبحث اول - رسیدگی به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» و اعمال مجازات‌های قانونی در مورد آن‌ها.....
۴۵	اقدامات اکتشافی.....

۴۶ اقدامات پیشگیرانه
۴۷ اقدامات اصلاحی
۴۸ تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری
۵۵ گزیر مؤسسه اعتباری
	مبحث دوم- رسیدگی به اختلافات «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و دعاوی حقوقی
۵۷ مشتریان و سایر ذی‌نفعان علیه «اشخاص تحت نظارت» و بالعکس
۵۸ مبحث سوم- پیگیری جرائم پولی و بانکی
۶۶ فصل ششم- اجرای سیاست‌های پولی و ارزی
۶۹ فصل هفتم- رابطه مالی بانک مرکزی با مؤسسات اعتباری
۷۳ فصل هشتم- روابط بانک مرکزی با دولت و مجلس شورای اسلامی
۷۷ فصل نهم- سیاست‌های رسانه‌ای و اطلاع‌رسانی
۷۸ فصل دهم- شخصیت حقوقی و سرمایه
۸۱ فصل یازدهم- پول و نظام پرداخت
۸۳ فصل دوازدهم- مدیریت تعارض منافع در بانک مرکزی و شبکه بانکی کشور
۸۶ فصل سیزدهم- سایر مقررات



قانون

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مصوب ۱۴۰۲/۸/۱۷ مجمع تشخیص مصلحت نظام

فصل اول - کلیات

ماده ۱- اختصارات و اصطلاحات به کاررفته در این قانون، در معانی مشروح

ذیل است:

الف- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ب- هیأت عالی: هیأت عالی بانک مرکزی

پ- رئیس کل: رئیس کل بانک مرکزی

ت- معاون سیاست گذاری پولی: معاون سیاست گذاری پولی بانک مرکزی

ث- معاون تنظیم گری و نظارت: معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی

ج- شورای فقهی: شورای فقهی بانک مرکزی

چ- عملیات بانکی: دریافت سپرده از اشخاص حقیقی یا حقوقی و اعطای

تسهیلات یا ایجاد اعتبار

ح- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا

به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی»

به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.

خ- خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی، نظیر صدور

ضمانت‌نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می‌تواند در چهارچوب قوانین مربوط به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن کارمزد دریافت کند.

د- بانکداری اسلامی: الگوی خاصی از بانکداری است که در آن، عملیات و خدمات بانکی در چهارچوب اهداف نظام اسلامی و سازگار با شریعت و موازین اسلامی تنظیم می‌گردد.

ذ- شبکه بانکی: مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند.

ر- اشخاص تحت نظارت: کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق‌های قرض‌الحسنه، تعاونی‌های اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر، شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صرافی‌ها، شرکت‌های مدیریت دارایی‌های مؤسسات اعتباری، شرکت‌های اعتبارسنجی ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت، اشتغال دارند، در این قانون، با عنوان «اشخاص تحت نظارت» یاد می‌شوند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.

ز- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که با «اشخاص تحت نظارت» واجد رابطه مالکیتی مؤثر، شراکت تجاری، نمایندگی (اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی) یا مدیریتی بوده یا دارای قرابت نسبی یا سببی (طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم) با سهامداران مؤثر یا مدیران «اشخاص تحت نظارت» باشند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.

ژ- گزیر: مجموعه اقداماتی که تحت راهبری بانک مرکزی به منظور صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسات اعتباری که با ناترازی مواجه شده یا در معرض ورشکستگی قرار گرفته‌اند، در