



بولتن دوره‌ای کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار (شماره ۲)

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان

واحد امور کمیسیون ها و تشکل های اقتصادی

کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار



عنوان گزارش: "بولتن دوره‌ای کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار (شماره ۲)"

تهیه کننده: کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار با همکاری آقایان: محمود آقابابایی، علیرضا پزنده، محمدحسن تبریزیان

، محمد شریفی، مرتضی نصری و رسول نوربخش و خانم‌ها: ژیلا آبشاری و نسترن کبیری

انتشار: امور کمیسیون‌ها و تشکل‌های اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان

شماره گزارش: ۹۹۱۱۳۰۵

بهمن ماه ۱۳۹۹



فهرست مطالب

مقدمه.....	۴
بخش اول: کاربرگ اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری صنعتی.....	۶
بخش دوم: کاربرگ اجازه نامه فعالیت شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی.....	۳۵
بخش سوم: کاربرگ اجازه نامه مجوز تأسیس شرکت تعاونی اعتبار.....	۵۹
بخش چهارم: کاربرگ اجازه نامه فعالیت شرکت تعاونی اعتبار.....	۹۲
بخش پنجم: کاربرگ اجازه نامه تأسیس بانک های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی.....	۱۲۷
بخش ششم: کاربرگ اجازه نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی.....	۱۸۵
بخش هفتم: کاربرگ اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک های خارجی در سرزمین اصلی.....	۲۵۰
بخش هشتم: کاربرگ اجازه نامه مجوز تأسیس شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی).....	۲۷۶
بخش نهم: کاربرگ اجازه نامه مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای.....	۳۰۶
بخش دهم: کاربرگ اجازه نامه مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای.....	۳۳۶
بخش یازدهم: کاربرگ اجازه نامه مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای.....	۳۷۵
بخش دوازدهم: کاربرگ اجازه نامه مجوز تأسیس صرافی.....	۴۱۷



مقدمه

یکی از اصلی ترین موانع رونق تولید در شرایط امروز کشور، وجود قوانین مخل کسب و کار است که عمده آن نیز در قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب اول اردیبهشت ۹۴ ذکر شده است. از مهم ترین مواردی که می بایست برای اجرایی شدن اقتصاد مقاومتی و جهش تولید و اشتغال انجام شود، ترویج مصرف کالای ایرانی و توجه به اجرای قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار و تطابق قوانین، مقررات، رویه های اجرایی و بخشنامه ها با واقعیت های اقتصادی کشور و فضای کسب و کار حاکم بر آن است. این امر نه تنها منجر به ارتقاء وضعیت ایران در شاخص سهولت کسب و کار جهانی و به تبع آن افزایش سرمایه گذاری خارجی در بلندمدت می شود بلکه در شرایط تحریم و رکود جهانی سطح تولید و اشتغال را به میزان قابل توجهی افزایش خواهد داد.

در این دوره از گزارش بولتن کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار کاربرگ های کارشناسی شده توسط هیأت مقررات زدایی در حوزه مجوزهای کسب و کار مورد بررسی قرار گرفت و نقطه نظرات کارشناسان به تفکیک در هر کاربرگ ارائه گردیده است.

لازم به ذکر است نظرات کارشناسی ذیل به صورت مشترک در تمامی کاربرگ ها مدنظر قرار گرفته است:

۱- یکی از مهم ترین مشکلات در زمینه های مورد اشاره، تعدد قوانین، آئین نامه ها و دستورالعمل هاست که بعضاً به صورت موازی و یا متضاد با یکدیگر هستند. همان طور که کارشناسان محترم در بعضی از اظهارنظرها اشاره نموده اند، یکپارچه سازی و یکسان سازی قوانین ضروری به نظر می رسد.

۲- با عنایت به فرجه زمانی ارائه پیشنهادات و اظهارنظرها، برخی از دستورالعمل ها و آئین نامه ها ویرایش شده اند. به عنوان مثال "دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری" در جلسه مورخ ۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار ویرایش و به موجب بخشنامه ۹۹/۲۲۸۱۹



مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ابلاغ شده است. لیکن در کاربرگ ها به دستورالعمل قبلی (مصوب ۱۳۹۷) استناد شده است.

۳- متأسفانه در بعضی از موارد مانند "دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار" با توجه به مشکلاتی که در سال های گذشته توسط تعاونی های موسوم به تعاونی اعتبار آزاد برای شبکه بانکی و کل اقتصاد کشور به وجود آمده است، بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در سال ۱۳۹۶ دستورالعمل جدیدی تدوین و ابلاغ کرده اند که در بعضی از موارد کاملاً با دستورالعمل قبلی مغایرت دارد و بعضاً تعاونی های اعتبار قانونمند را با محدودیت هایی مواجه می سازد.

۴- در بسیاری از مستندات و پیشنهادات به نهادهایی از جمله "شورای پول و اعتبار" اشاره شده است. این در حالی است که در طرح جدید بانکداری جمهوری اسلامی ایران، نهادهایی از جمله نهاد مذکور حذف شده است. بنابراین در راستای پیشگیری از تغییر مجدد فرآیندها، تعیین تکلیف این گونه موارد الزامی است.



بخش اول

کاربرگ اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری صنعتی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی قانونی عنوان و شرایط صدور "اجازه نامه تاسیس
دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی"

اجازه تاسیس صحیح می باشد

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

فروردین ماه سال ۱۳۹۹



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
	۱۳۹۸/۱۲/۰۰	معصومه یوسفی	تنظیم و تدوین کننده بسته حقوقی
	۱۳۹۹/۰۲/۰۲	علی ولایی	تنظیم و تدوین کننده حقوقی
	۱۳۹۹/۰۲/۰۶	آناهیتا باقر زاده	تنظیم و تدوین کننده فرآیندی
تأیید کننده			



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری صنعتی	۱۰۰۰۴۰۲	-	اجازه نامه	کشوری و استانی	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	-

اعلام نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
عنوان: اجازه تأسیس دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در کشور جمهوری اسلامی ایران عنوان مجوز صحیح است. لازم است که مشخص شود دریافت کننده چه نوع شخصی است. (حقیقی یا حقوقی یا اتباع خارجی)	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (تبصره ماده ۵) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	تبصره: تأسیس دفتر نمایندگی بانکها و مؤسسات ایرانی با خارجی منوط به تأیید سازمان و ثبت در منطقه است این دفاتر مجاز به انجام هیچ گونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند.	در این ماده ثبت بانک و موسسه اعتباری و شعب بانک خارجی را منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی کرده است اما در تبصره، برای تأسیس دفتر نمایندگی، تأیید سازمان مناطق آزاد و ثبت را کافی دانسته است و با وجود مقام بیان، نسبت به لزوم اخذ مجوز از بانک مرکزی	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ساکت است.	
	قانون پولی و بانکی کشور (بند (و) ماده ۳۰) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	و - ایجاد یا تعطیل شعبه یا باچه یا نمایندگی بانک‌ها در داخل یا خارج کشور طبق آیین‌نامه‌ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون پولی و بانکی کشور (بند (ب) ماده ۱۱) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	ب - نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	نظارت اعم از لزوم صدور مجوز است و مستند مناسبی برای مبنای قانونی مجوز تأسیس نیست.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۸) (۱۳۷۲/۰۶/۲۱)	ماده ۱۸: تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام بانام و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از عنوان بانک و یا مؤسسه اعتباری در مناطق منحصراً طبق مفاد این قانون و آیین‌نامه اجرایی آن که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید انجام می‌شود. تبصره ۱: تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری ایرانی با سرمایه داخلی و خارجی در مناطق، موکول به پیشنهاد سازمان و تصویب اساس‌نامه آن‌ها توسط شورای پول و اعتبار و صدور مجوز از طرف بانک مرکزی است. تبصره ۲: افتتاح شعبه توسط	در این ماده قانونی به تأسیس بانک اشاره شده و قابل تسری به تأسیس دفتر نمایندگی برای بانک‌ها نخواهد بود.	در تبصره ۲ به افتتاح شعبه اشاره شده است.



مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بانک‌ها و یا مؤسسات اعتباری اعم از ایرانی و خارجی موکول به پیشنهاد سازمان و تأیید بانک مرکزی است. تبصره ۳: نظام حاکم بر برابری ریال با اشعار مختلف در مناطق آزاد توسط هیئت وزیران تعیین می‌شود. تبصره ۴: معاملات واحدهای بانکی در مناطق آزاد با ریال ایران مشمول مقررات بانکداری اسلامی خواهد بود. واحدهای بانکی که مجوز انجام بانکداری برون مرزی اخذ نموده‌اند از انجام معاملات به ریال ایران ممنوع هستند.		
	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۵: تأسیس دفاتر نماینده‌گی بانک‌ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی موکول به موافقت سازمان، اخذ تأییدیه بانک مرکزی در مورد مسئول دفتر نمایندگی و ثبت در منطقه است. تبصره: دفتر نمایندگی قبل از شروع فعالیت ملزم به ارسال یک نسخه از آگهی ثبت دفتر نماینده‌گی در روزنامه رسمی و ارائه آدرس دقیق محل فعالیت خود به بانک مرکزی می‌باشد.	در این ماده به لزوم اخذ مجوز تأسیس از بانک مرکزی اشاره نشده است، بلکه اخذ تأییدیه در مورد مسئول دفتر نمایندگی از بانک مرکزی الزامی شده است. به‌طور کلی مواد مورد استناد در بخش مبانی قانونی دلالت کافی بر لزوم اخذ مجوز تأسیس ندارند و تنها می‌توان به بند "و" ماده ۳۰ قانون پولی و بانکی که به آیین‌نامه مصوب شورای پول و اعتبار ارجاع داده و نیز دستورالعمل نحوه تأسیس دفتر نمایندگی بانک خارجی مصوب شورای پول	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			و اعتبار استناد کرد.	
	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (ماده ۶۶) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۶۶- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲)، در خصوص صدور اجازه‌نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می‌نماید.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	***اصلاحی قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۹) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۳۹ در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیت‌دار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ	-	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکنند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین‌نامه‌های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین‌نامه‌های متکی بر آن صادر می‌شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نمایند. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو می‌شود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد.		
	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده (۱۰۵)) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۱۰۵ نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه رسیدگی به تخلفات، ترتیب انحلال ورشکستگی و لغو اجازه تأسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستورالعمل پیش‌بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود.	صحیح	
	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد (۷۴) و (۷۵))	ماده ۷۴ دفتر نمایندگی در موارد ذیل منحل می‌شود: ۱- ۷۴ لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت؛ ۲- ۷۴ بنا به درخواست بانک		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۱۳۹۷/۰۷/۲۴	خارجی و تایی بانک مرکزی؛ ۷۴-۳ صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی. ماده ۷۵ بانک مرکزی لغو اجازه‌نامه های تأسیس و فعالیت، شروع و اتمام فرایند تصفیه دفتر نمایندگی را به اطلاع مرجع ثبت شرکتها می‌رساند.		

۳-مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حائز شرایط زیر باشد: ۱ - حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۲ - دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداري از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق	آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	ماده ۵- ثبت بانک یا موسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آئین‌نامه می‌باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره- تأسیس دفتر نمایندگی بانکها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منوط به تأیید سازمان و ثبت در	- سایر مدارک به عنوان اولین مدرک معنا ندارد و اساساً این نوع ارجاع کلی و ایجاد اختیار گسترده برای بانک مرکزی صحیح نیست و باید مدارک لازم به صورت موردی بیان شود. - ماده ۶۳ دستورالعمل نحوه تأسیس دفتر نمایندگی مربوط به شرایط لازم جهت صدور موافقت نامه اصولی است که مرحله پیش از مجوز تأسیس است؛ در نتیجه بخشی از مدارک ذکر شده که مربوط به این ماده است در	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	فعالیت‌های آن با الزامات مالی بین‌المللی نظیر مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم. مدیر دفتر نماینده‌گی باید حائز شرایط مقرر در دستورالعمل‌های ذی‌ربط باشد و صلاحیت وی به تأیید بانک مرکزی برسد. مدارک: - سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی - تصویر اساسنامه بانک خارجی ممه‌ور به مهر تأیید مرجع نظارتی - صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر - تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت - نام تجاری دفتر نمایندگی	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	منطقه است این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند. ماده ۵- تأسیس دفاتر نماینده‌گی بانک ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی موکول به موافقت سازمان، اخذ تأییدیه بانک مرکزی در مورد مسئول دفتر نماینده‌گی و ثبت در منطقه است. تبصره- دفتر نمایندگی قبل از شروع فعالیت ملزم به ارسال یک نسخه از آگهی ثبت دفتر نمایندگی در روزنامه رسمی و ارائه آدرس دقیق محل فعالیت خود به بانک مرکزی می باشد.	مرحله قبل اخذ شده و لزومی به ارائه مجدد آن وجود ندارد. - ماده ۲۰ مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت مربوط به روند عملیاتی است و شرایط لازم در آن ذکر نشده است. - نام تجاری از زمره مدارک محسوب می شود یا نوعی اطلاعات است که باید ارائه شود؟ - آیا با وجود اساسنامه بانک، ارائه مشخصات بانک به عنوان مدرکی مستقل لازم است؟ منظور از مشخصات مدیران پیشنهادی، تا چه مقدار اطلاعات است و آیا مدارک احراز صلاحیت وافی به مقصود نیست؟ برای تعیین محل فعالیت چه نوع مدرکی لازم است؟	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
		دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده‌گی بانک خارجی در ایران (مواد ۶۱ الی ۶۳) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۶۱- بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حائز شرایط زیر باشد: ۶۱-۱- حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۶۱-۲- دارابودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مورد تقاضا - موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایندگی مورد تقاضا در ایران - تأییدیه مکتوب مرجع نظارتی در خصوص تعهد همکاری - موافقت سازمان منطقه آزاد - تأییدیه نهایی پلیس پیشگیری - مشخصات مدیران پیشنهادی - تعیین محل فعالیت - مشخصات بانک خارجی - مدارک احراز صلاحیت مدیران دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران	آن و تطبیق فعالیت‌های آن با الزامات مالی بین‌المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم. تبصره- بانک مرکزی می‌تواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. ماده ۶۲- مدیر دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۲-۱- اقامت مدیران دفتر نمایندگی در ایران؛ ۶۲-۲- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی؛ ۶۲-۳- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، فرار مالیاتی، قاچاق کالا و ارز، جعل و تزویر، سرقت، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر			



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			یا تقلب، اعم از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛ ۴-۶۲- دارا بودن حداقل سه سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛ ۵-۶۲- عدم اشتغال هم‌زمان در مؤسسات اعتباری. ماده ۶۳- بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارائه دهد: ۱-۶۳- تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی؛ ۲-۶۳- صورت‌های مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیر تلفیقی سه سال اخیر بانک خارجی؛ ۳-۶۳- نام تجاری دفتر نمایندگی مورد تقاضا؛		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			۴-۶۳- موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایندگی مورد تقاضا در ایران؛ ۵-۶۳- تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی در خصوص تعهد آن مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص نظارت بر دفتر نمایندگی؛ ۶-۶۳- اسامی و سایر مشخصات مدیرعامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی؛ ۷-۶۳- سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی.		
		مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نماینده گی بانکهای خارجی در ایران (مواد ۴، ۱۳ و ۲۰)	ماده ۴- داوطلب برای تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی، باید دارای شرایط عمومی زیر باشد: ۱-۴- داشتن حداقل مدرك تحصیل کارشناسی؛ ۲-۴- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛ ۳-۴- نداشتن سابقه محکومیت های قطعی کیفری موضوع بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			بانکی کشور؛ ۴-۴- عدم اشتغال در وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکت های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛ ۴-۵- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در بانک ها؛ ۴-۶- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای فعال در بازار غیرمتشکل پولی که دارای مجوز از بانک مرکزی می باشند؛ ۴-۷- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی. ماده ۱۳- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد: ۱۳-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی؛ ۱۳-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛ ۱۳-۳- آشنایی با		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد؛ ۱۳-۴- تسلط به زبان انگلیسی.		
جهت تمدید	شرایط: -- مدارک: تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	-	-	از طرفی این مجوز غیر قابل تمدید دانسته شده و از طرف دیگر مدتی برای تمدید آن ذکر شده است. مستند تمدید هم تبصره ماده ۶۷ دستورالعمل است که بهتر است مورد استناد قرار گیرد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	شرایط: - در صورتی که متقاضیان درخواست تغییراتی را پیش از ثبت دفتر نمایندگی در مراجع ثبتی کشور داشته باشند؛ - در صورت تغییر در شرایط تأسیس دفتر نمایندگی، پیش از ثبت دفتر نمایندگی در مراجع ثبتی کشور؛ - وقوع اشتباه در اجازه نامه صادره. نکته: حسب تغییراتی که	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل ۶) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	به دستورالعمل مراجعه شود.	- ارجاع کلی به یک فصل از دستورالعمل که حاوی ۱۵ ماده است، صحیح نمی باشد. همچنین در مقام بیان موردی و مشخص مدارک لازم جهت اصلاح، نمی توان سایر مدارک لازم را درخواست کرد و صلاحیت تشخیصی گسترده ای به بانک مرکزی اعطا کرد. - در این فصل، تنها ماده ۷۱ در ارتباط با موضوع اصلاح است و هر گونه تغییرات ثبتی را نیازمند اطلاع به بانک مرکزی دانسته است که می توان ملاک بیان شده در ماده را تعمیم داد. البته این ماده هم به اصلاح مجوز اشاره ای نکرده است و مواردی که برای اصلاح در سامانه	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	بانک متقاضی قصد انجام آن را دارد؛ باید مدارک مربوطه را ارائه دهد. به طور مثال چنانچه تغییرات مربوط به محل دفتر نماینده باشد مدارک مربوط به محل جدید از جمله تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری الزامی است. مدارک: - سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی - آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده			ذکر شده هم در دستورالعمل بیان نشده است. بنابراین لازم است به مستندی قانونی ارجاع داده شود یا در صورت فقدان این موضوع در مستندات قانونی، دستورالعمل اصلاح شود.	
جهت ابطال یا تعلیق	شرایط: - در صورت انجام عملیات خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت توسط دفتر نماینده، اجازه نامه تأسیس و فعالیت آن لغو می گردد. - در صورتی که مقامات	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۹) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	ماده ۳۹ - در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار	مواردی که در قانون پولی و بانکی ذکر شده، به لغو مجوز تأسیس بانک اختصاص دارد. از جهتی با لغو مجوز بانک، مجوز دفتر نماینده هم لغو خواهد شد و از این جهت می توان این شرایط را از عوامل لغو مجوز دفتر نمایندگی دانست. از جهت دیگر، می توان می توان با استفاده از ملاک ذکر شده در این	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند. - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. - در صورتی که بانکی برخلاف قانون پولی و بانکی و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. مدارک: --		شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو	قانون برای لغو تأسیس، مواردی را به مجوز تأسیس دفتر نمایندگی هم نسری داد.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			می شود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد.		
		دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۰۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۱۰۵ - نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه رسیدگی به تخلقات، ترتیب انحلال و ورشکستگی و لغو اجازه تأسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستورالعمل پیش بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود.	مشخص نیست در مواردی که دستورالعمل و قانون پولی و بانکی ساکت هستند، باید چگونه عمل کرد؟ آیا می بایست از طریق قیاس و وحدت ملاک شرایطی را برای لغو مجوز تأسیس در نظر گرفت؟	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	***اصلاحی ***شرایط و مدارک و مستندات ندارد	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران (مواد ۷۴ و ۷۵) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۷۴ - دفتر نماینده بانک در موارد ذیل منحل می شود: ۱-۷۴ - لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت؛ ۲-۷۴ - بنا به درخواست بانک خارجی و تأیید بانک مرکزی؛ ۳-۷۴ - صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی. ماده ۷۵ - بانک مرکزی لغو اجازه نامه	در این ماده به انحلال دفتر نماینده بانک پرداخته ولی به شرایط و عوامل لغو مجوز تأسیس اشاره ای نکرده است و صرفاً لغو مجوز را از عوامل انحلال دفتر نماینده نام برده است. لازم بود به ماده ۷۳ همین دستورالعمل استناد شود که به یکی از عوامل لغو مجوز تأسیس دفتر نماینده اشاره کرده است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		-	های تأسیس و فعالیت، شروع و اتمام فرایند تصفیه دفتر نمایندگی را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند	لازم است به موادی قانونی استناد شود تا شرایط لغو مجوز مشخص شود و مبهم باقی نماند.	

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری - شورای عالی مناطق آزاد تجاری - صنعتی - سابقه بیمه - استعلام مدرک تحصیلی از دانشگاهها و موسسات آموزش عالی - عدم سوء پیشینه - تایید اطلاعات هویتی	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (مواد ۴ و ۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۴ - تأسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تأسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تأسیس را مطالبه کند. تبصره: اساسنامه بانک ها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تائید شورای پول و اعتبار برسد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		ماده ۵- تاسیس دفاتر نماینده‌گی بانک‌ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی موکول به موافقت سازمان، اخذ تأییدیه بانک مرکزی در مورد مسئول دفتر نماینده‌گی و ثبت در منطقه است. تبصره: دفتر نماینده‌گی قبل از شروع فعالیت ملزم به ارسال یک نسخه از آگهی ثبت دفتر نماینده‌گی در روزنامه رسمی و ارائه آدرس دقیق محل فعالیت خود به بانک مرکزی می‌باشد.			
		ماده ۴- داوطلب برای تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی، باید دارای شرایط عمومی زیر باشد: ۴-۱- داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی؛ ۴-۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛ ۴-۳- نداشتن سابقه محکومیت‌های قطعی کیفری موضوع بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور؛ ۴-۴- عدم اشتغال در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛ ۴-۵- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در بانک‌ها؛ ۴-۶- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای فعال در بازار غیرمتشکل پولی که	مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نماینده‌گی بانکهای خارجی در ایران (مواد ۴ و ۱۳) (۱۳۹۲/۰۲/۰۸)		



		دارای مجوز از بانک مرکزی می باشند؛ ۴-۷- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی. ماده ۱۳- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد باید دارای شرایط تخصصی ذیل: ۱۳-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی؛ ۱۳-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛ ۱۳-۳- آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد؛ ۱۳-۴- تسلط به زبان انگلیسی.			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	موافقت سازمان منطقه آزاد ذیربط با تاسیس دفتر نمایندگی در منطقه	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵)	ماده ۵- ثبت بانک یا موسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آئین نامه می باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره- تاسیس دفتر نماینده گی بانکها و موسسات ایرانی یا خارجی منوط به تایید سازمان و ثبت در منطقه است این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند.	(۱۳۷۸/۰۹/۰۹)		
		ماده ۵- تاسیس دفاتر نماینده گی بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی موکول به موافقت سازمان، اخذ تأییدیه بانک مرکزی در مورد مسئول دفتر نمایندگی و ثبت در منطقه است. تبصره: دفتر نمایندگی قبل از شروع فعالیت ملزم به ارسال یک نسخه از آگهی ثبت دفتر نماینده گی در روزنامه رسمی و ارائه آدرس دقیق محل فعالیت خود به بانک مرکزی می باشد.	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)		
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۶- ضوابط خاص صدور

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	ذکر این ماده ضرورتی ندارد و اگر ذیل آن مورد نظر است، در بند ۱۲ ماده ۱ دستورالعمل نحوه تأسیس دفاتر نمایندگی مورد اشاره قرار گرفته است.	تبصره: تأسیس دفتر نمایندگی بانکها و موسسات ایرانی یا خارجی منوط به تأیید سازمان و ثبت در منطقه است این دفتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند.	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (تبصره ماده ۵) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. دفتر نمایندگی بانک خارجی صرفاً به انجام امور مشاوره ای، بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی، مؤسسات اعتباری، سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی مبادرت می نماید و مجاز به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی و سایر فعالیت های اقتصادی درآمدزا نمی باشد.	جهت صدور
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	این ماده مرتبط با شرایط لازم جهت صدور است و به ضوابط خاص صدور که ذکر شده، مربوط نیست.	ماده ۵- تأسیس دفاتر نمایندگی بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی موقوف به موافقت سازمان، اخذ تأییدیه بانک مرکزی در مورد مسئول دفتر نمایندگی و ثبت در منطقه است. تبصره: دفتر نمایندگی قبل از شروع فعالیت ملزم به ارسال یک نسخه از آگهی ثبت دفتر نمایندگی در روزنامه رسمی و ارائه آدرس دقیق محل فعالیت خود به بانک مرکزی می باشد.	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)		



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	بانک مرکزی می تواند در صورت صلاحدید، تأسیس و فعالیت شعبه را به وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید. دفتر نمایندگی مستقر در مناطق آزاد ملزم به رعایت ضوابط حاکم بر مناطق آزاد تجاری- صنعتی و موارد تبیین شده در آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران و دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری -		دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل ۱ و ۶) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	به دستورالعمل مراجعه شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
					ارجاع به دو فصل از دستورالعمل با حدود ۲۰ ماده صحیح نیست. شاید تنها بند ۱۲ ماده ۱ از این دستورالعمل به موارد ذکر شده در ضوابط خاص صدور مربوط باشد.
					نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
				صنعتی جمهوری اسلامی ایران می باشد.	
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	ماده مورد استناد از آیین نامه اجرایی ناظر به مدت زمان لازم جهت صدور مجوز تأسیس بانک است و نه دفتر نمایندگی بانک؛ ماده مورد استناد از دستورالعمل نیز ناظر به مدت زمان لازم جهت صدور موافقت نامه اصولی دفتر نمایندگی بانک است و نه مجوز تأسیس دفتر نمایندگی.	تبصره ۳ (الحاقی) ۱۳۸۸/۲/۲۳- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تأسیس بانک و موسسه، مجوز تأسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تأسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (تبصره ۳ ماده ۴)	۳۰ روز	جهت صدور



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	در نتیجه مستند قانونی روشنی در این زمینه وجود ندارد و بهتر است مدت زمان لازم جهت صدور مجوز تاسیس دفتر نمایندگی بانک که	
		دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (ماده ۶۴)	ماده ۶۴- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور موافقت نامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید.	مبتنی بر رویه داخلی اداری است، کاهش یابد. پس از اصلاح نیز تغییر خاصی صورت نگرفته است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	*** اصلاحی ۳۰ روز توضیحات: بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۳) و در صورتحرا شرایط مقرر در ماده (۶۱) دستورالعمل حوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (تبصره ۳) ماده (۴) ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	تبصره ۳(الحاقی ۱۳۸۸/۲/۲۳) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تأسیس بانک و موسسه، مجوز تأسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تأسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ		



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نماینده بانک خارجی در ایران، ظرف مدت ۳۰ روز کاری در خصوص صدور موافقتنامه اصولی اتخاذ تصمیم مینماید. بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی، مدارک مربوط به اجازه نامه تاسیس را ارسال نماید. پس از مراتب فوق، بانک مرکزی در خصوص صدور اجازه نامه تاسیس اتخاذ تصمیم می نماید و محدودیت زمانی برای بانک مرکزی		اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس میگردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.		



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	در نظر گرفته نشده است.				
		دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (ماده ۶۴) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۶۴ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱) حداکثر ظرف مدت سه روز کاری درخصوص صدور موافقتنامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید .		
جهت تمدید	-	-	-	-	
جهت اصلاح	- *** اصلاحی روز	-	-	منظور از این اصلاح چیست؟ به محض تقاضا، اصلاح صورت می گیرد؟	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	
مدت اعتبار	۳ ماه	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (تبصره ماده ۶۷) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	تبصره - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



۸- هزینه ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	میزان هزینه ها	هزینه های پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	هیچ هزینه ای در هیچ مرحله ای نباید اخذ شود.	-	-	هزینه ندارد	جهت صدور
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



بخش دوم

کاربرگ اجازه نامه فعالیت شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی قانونی عنوان و شرایط صدور "اجازه نامه مجوز فعالیت
شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی"

مجوز صحیح است

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

فروردین ماه سال ۱۳۹۹



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
	۱۳۹۹/۰۱/۲۱	معصومه یوسفی	تنظیم و تدوین کننده بسته حقوقی
	۱۳۹۹/۰۱/۳۱	علی ولایی	تنظیم و تدوین کننده حقوقی
	۱۳۹۹/۰۲/۰۶	آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده فرآیندی
	۱۳۹۹//		تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه فعالیت شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی	۱۲۴۳۳۳	-	اجازه نامه مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	-	اتباع خارجی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
عنوان مجوز صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور (بند ب ماده ۱۱) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	ماده ۱۱ - بانک مرکزی ایران به عنوان تنظیم کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر می باشد: ب - نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	مستند مذکور دلالتی بر لزوم اخذ مجوزی مستقل برای شعب بانک خارجی ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون پولی و بانکی کشور (بند و ماده ۳۰) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	و - ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک ها در داخل یا خارج کشور طبق آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد. تبصره - بانک هایی که قبل از تصویب این قانون تأسیس شده اند و اساسنامه آنها با مقررات این قانون مغایرت دارد مکلفند اساسنامه خود	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		را حداکثر ظرف یک سال از تاریخ تصویب این قانون با مقررات این قانون تطبیق دهند و آن را به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.		
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	ارجاع کلی به یک دستورالعمل ۷ فصلی که دارای ۷۹ ماده است و صرفاً حذف کردن یک فصل، صحیح نیست و می بایست ماده مورد نظر به طور دقیق مشخص شود. در این مورد می بایست به مواد ۲، ۱۴ و ۱۵ دستورالعمل مذکور استناد می شد که ناظر به اجازه نامه فعالیت شعب است. ماده ۴ قانون بانک خارجی، موظف است مراحل تأسیس شعبه و دریافت مجوزهای مورد نیاز را مطابق با دستورالعمل اجرایی این آییننامه که به تصویب بانک مرکزی خواهد رسید، رعایت کند.	به دستورالعمل مراجعه شود.	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصول ۱۱ الی ۵ و فصل ۷) (۱۳۹۷/۷/۲۴)	
آیا مجوز تأسیس نمی تواند همان مجوز فعالیت باشد؟	با توجه به عدم ذکر مستند قانونی، فرآیند تمدید برای این مجوز وجود ندارد و باید فرآیندی مشابه صدور مجوز طی شود. ماده ۹ دستورالعمل نیز ناظر به مجوز تأسیس است و نه مجوز فعالیت.	<u>دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (مصوب هیات عامل بانک مرکزی)</u> ماده ۹- اعتبار مجوز تأسیس صادره توسط بانک مرکزی مدت ۳ ماه از تاریخ صدور می باشد و بانک خارجی موظف است ظرف این مدت نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ... تبصره - مدت اعتبار مجوز تأسیس در صورت ارائه دلایل موجه، قابل	*** اصلاحی مستندات قانونی ندارد	جهت تمدید



		تمدید خواهد شد. تبصره ماده ۱۰ - چنانچه شعبه در مهلت زمانی حداکثر یکسال پس از کسب مجوز تاسیس، فعالیت خود را شروع ننماید، کلیه مجوزهای صادره کان لم یکن تلقی میگردد.		
نظر کارشناسی مورد تأیید است	در صورت تغییر مدیران شعبه: درخواست مکتوب، اطلاعات مرتبط با صلاحیتها و تخصصهای حرفه‌ای اشخاصی که قرار است به مدیریت شعبه منصوب گردند. در صورت تغییر حسابرس شعبه: درخواست مکتوب، مشخصات حسابرس مستقل منتخب ایرانی برای حسابرسی صورتهای مالی شعبه.	-	*** اصلاحی مستندات قانونی ندارد	جهت اصلاح
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	<u>دستورالعمل اجرایی نحوه تاسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (مصوب ۱۳۸۸/۲/۱۶ هیات عامل بانک مرکزی)</u> <u>صحیح</u>	تبصره ماده ۱۰ - چنانچه شعبه در مهلت زمانی حداکثر یکسال پس از کسب مجوز تاسیس، فعالیت خود را شروع ننماید، کلیه مجوزهای صادره کان لم یکن تلقی میگردد. ماده ۱۴ - حصول اطمینان بانک مرکزی از مخدوش یا ناقص بودن مدارک و اطلاعات ارسالی توسط بانک خارجی جهت تاسیس شعبه، عنداللزوم و به تشخیص بانک مرکزی منجر به ابطال کلیه مجوزهای صادره خواهد گردید. ماده ۴۹ مرجع تشخیص موارد تخلف شعبه از مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی از جمله در	-	جهت ابطال یا تعلیق



		خصوص موارد ذیل بانک مرکزی می باشد: ۴۹-۱-ارایه هرگونه اطلاعات و مدارک نادرست و جعلی؛ ۴۹-۲- قصور یا تأخیر در ارائه اطلاعات؛ ۴۹-۳- ارسال گزارشات و اطلاعات ناقص؛ ۴۹-۴- جلوگیری از انجام نظارت حضوری؛ ۴۹-۵- فعالیت خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت؛ ۴۹-۶- توقف فعالیت و عملیات بدو کسب مجوز از بانک مرکزی به مدت بیشتر از یک هفته؛ ۴۹-۷- عدم رعایت مقررات احتیاطی؛ ۴۹-۸- تخلف از قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم. ماده ۵۰ بانک مرکزی اقدامات نظارتی ذیل را در قبال شعبه متخلف اعمال می نماید: ۵۰-۱- اخطار کتبی؛ ۵۰-۲- دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛ ۵۰-۳- دستور تهیه صورتهای مالی در مقاطع مانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی؛ ۵۰-۴- دستور کتبی برای تغییر در فرایندها و مقررات داخلی شعبه؛ ۵۰-۵- تشدید الزامات مندرج در مقررات احتیاطی؛ ۵۰-۶- فراخواندن مدیر عامل یا مقامات ارشد بانک خارجی برای ادای توضیحات در خصوص تخلفات انجام شده توسط شعبه؛	*** اصلاحی دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد (۴۹) و (۵۰)) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	



		۷-۵۰ سلب صلاحیت حرفه ای مد پیران شعبه؛ ۸-۵۰ ممنوع کردن یا ایجاد محدودیت در انجام برخی از عملیات بانکی مجاز شعبه؛ ۹-۵۰ دریافت جریمه نقدی تا میزان پنج درصد سرمایه اعطایی شعبه مطابق با آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده ۱۰-۵۰ انتصاب مدیر موقت یا ناظر مقیم برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر بانک مرکزی؛ ۱۱-۵۰ لغو اجازه نامه تأسیس و یا فعلیت حسب مورد.		
نظر کارشناسی مورد تأیید است.		ماده ۵۲ بانک مرکزی در موارد زیر نسبت به صدور حکم انحلال شعبه اقدام می نماید: ۱-۵۲ لغو اجازه نامه تأسیس و فعلیت شعبه؛ ۲-۵۲ درخواست انحلال شعبه توسط مرجع نظارتی؛ ۳-۵۲ درخواست انحلال شعبه توسط بانک خارجی؛ ۴-۵۲ صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (ماده ۵۲) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	

۳-مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه نماید: - آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکت ها؛ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛ - مشخصات حسابرس مستقل شعبه. مدارک: - گواهی ثبت - اعلام آمادگی شروع به کار - مشخصات حسابرس مستقل شعبه	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران (ماده ۱۳) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۳ - بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه نماید: ۱-۱۳ - آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکت ها؛ ۲-۱۳ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛ ۳-۱۳ - مشخصات حسابرس مستقل شعبه. تبصره - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور حسب تشخیص بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	شرایط: - - مدارک: - -	-	-	-	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت اصلاح	شرایط: در صورت بروز اشتباه این مجوز اصلاح خواهد و شرایط و مدارک خاصی ندارد. پس از از صدور اجازه نامه فعالیت، تغییرات باید با اجازه بانک مرکزی باشد و حسب تغییرات انجام شده باید مدارک لازم به این بانک ارسال شود. مدارک: --	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (ماده ۲۱) (۱۳۹۵/۱۱/۱۰)	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک ها، مؤسسات اعتباری غیر بانکی، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیر دولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	- ماده مورد استناد هیچ ارتباطی با شرایط لازم جهت اصلاح مجوز ندارد. لازم است مستند قانونی مناسب برای اصلاح مجوز ذکر شود. - اگر شرایط و مدارک خاصی لازم نیست، این قسمت نباید پر شود و اگر شرایط خاصی لازم است، باید به صورت موردی و دقیق بیان شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			می باشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل می شوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیر قانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یکبار بر اساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکانپذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می شود. ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیر متشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پست های مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی می شود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			پولی مصوب ۲۲/۱۰/۱۳۸۲ الحاق می شود.		
جهت ابطال یا تعليق	شرایط: در صورت انجام عملیات خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت، ضوابط مندرج در دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران و دیگر ضوابط ناظر بر فعالیت شعبه خارجی، اجازه نامه تأسیس و فعالیت آن لغو می گردد. مرجع تشخیص موارد تخلف شعبه از مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی از جمله در خصوص موارد ذیل بانک مرکزی می باشد: - ارائه هرگونه اطلاعات و مدارک نادرست و جعلی؛	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (مواد ۴۹، ۵۰ و ۵۲) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	به دستورالعمل مراجعه شود.	استناد به فصل ۵ دستورالعمل به عنوان شرایط و مدارک لازم جهت ابطال مجوز صحیح نیست و بهتر است تنها به ماده ۵۲ از این فصل استناد شود. اولاً این نوع ارجاع کلی موجب ابهام می شود؛ ثانیاً این فصل به انحلال شعبه می پردازد در حالی که شرایط پیش از لغو مجوز باید محقق شده باشد.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	- قصور یا تأخیر در ارائه اطلاعات؛ - ارسال گزارشات و اطلاعات ناقص؛ - جلوگیری از انجام نظارت حضوری؛ - فعالیت خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت؛ - توقف فعالیت و عملیات بدون کسب مجوز از بانک مرکزی به مدت بیشتر از یک هفته؛ - عدم رعایت مقررات احتیاطی؛ - تخطی از قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، در صورت وقوع تخلفات یاد شده، بانک مرکزی می تواند حسب مورد نسبت به لغو اجازه نامه تاسیس یا فعالیت اقدام نماید. مدارک: --				
	*** اصلاحی در خصوص لغو مجوز مدارکی وجود ندارد، لیکن در صورت لغو مجوز و شروع مراتب	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران	فصل پنجم- مقررات		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	انحلال، مدارک و شرایط مقرر در فصل پنجم دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران باید ملحوظ نظر قرار گیرد.	(فصل پنجم) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ناظر بر انحلال شعبه ماده ۵۲ بانک مرکزی در موارد زیر نسبت به صدور حکم انحلال شعبه اقد ام می نماید: ۱-۵۲ لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت شعبه؛ ۲-۵۲ درخواست انحلال شعبه توسط مرجع نظارتی؛ ۳-۵۲ درخواست انحلال شعبه توسط بانک خارجی؛ ۴-۵۲ صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی. ماده ۵۳ مدیر شعبه موظف است مراتب توقف عملیات، ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی را به محض اطلاع و در اسرع وقت به بانک مرکزی اعلام و تمامی فعالیت های خود را متوقف نماید. ماده ۵۴ چنانچه فرایند حل و فصل مالی بانک خارجی منتج به انحلال آن نگردد، ادامه فعالیت شعبه منوط به تأیید مراتب توسط بانک مرکزی می باشد.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده ۵۵ بانک مرکزی پس از صد ور حکم انحلال، نسبت به اعلام شروع فرایند تصفیه شعبه به مرجع ثبت شرکتهای و تعیین مد یر موقت یا ناظر مقیم برای انجام یا نظارت بر عملیات تصفیه شعبه اقد ام می نماید. ماده ۵۶ شعبه مکلف است بلافاصله پس از صد ور حکم انحلال مراتب را از روش های مختلف اطلاع رسانی حد اقل مشتمل بر درج اطلاعیه در محل شعبه، ارسال پیامک به مشتریان و درج اطلاعیه در روز نامه کثیرالانتشار اعلام شده به مرجع ثبت شرکتهای به اطلاع عموم برساند. ماده ۵۷ در صورت انحلال شعبه، بانک خارجی موظف است برنامه عملیاتی تصفیه را در چارچوب برنامه تفصیلی موضوع ماده (۵۱) که به تأیید مرجع نظارتی متبوع رسیده است را ظرف مدت هفت روز کاری پس از		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ابلاغ حکم انحلال، به بانک مرکزی ارایه نماید ماده ۵۸ بانک مرکزی موظف است ظرف مدت چهارده روز کاری نسبت به اعلام مراتب تأیید یا عدم تأیید برنامه عملیاتی تصفیه شته اقد ام نماید ماده ۵۹ در صورت عدم تأیید برنامه موضوع ماده (۵۷) بانک خارجی موظف است نسبت به با زنگری و اصلاح برنامه عملیاتی حسب دستورات بانک مرکزی اقد ام و مراتب را ظرف مدت هفت روز کاری به بانک مرکزی اعلام نماید تبصره- چنانچه برنامه عملیاتی در مدت تعیین شده ارایه نشود یا برنامه عملیاتی بازنگری شده مورد تأیید بانک مرکزی قرار نگیرد، بانک مرکزی رأساً نسبت به اتخاذ تمهیدات و ترتیبات مربوط به فرایند تصفیه اقد ام می نماید. ماده ۶۰ بانک مرکزی پس از اخذ		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			تعهد نامه از نماینده ه تام الاختیار بانک خارجی در خصوص تسویه کامل تعهدات و بدهیها به بستانکاران ایرانی شعبه منحله و حصول اطمینان ایفای تعهدات مزبور، مراتب اتمام فرایند تصفیه را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند .		



۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	آگهی روزنامه رسمی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (ماده ۱۳ و ۱۴) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۳- بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ۱-۱۳- آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکت ها؛ ۲-۱۳- اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛ ۳-۱۳- مشخصات حسابرس مستقل شعبه. تبصره- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور حسب تشخیص بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است. ماده ۱۴- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۱۳) حداکثر ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-	-	-
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-



۵-مجوزهای پیش نیاز

مجوزهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	اجازه نامه تاسیس شعبه	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (ماده ۱۲ الی ۱۴) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۲ - بانک مرکزی پس از دریافت اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۱۱) و تأیید صلاحیت تخصصی تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید. تبصره - در صورت عدم تأیید صلاحیت تخصصی و حرفه ای مدیران شعبه بانک خارجی موظف است ظرف مدت یک ماه افراد جایگزین حائز شرایط را طبق مفاد دستورالعمل معرفی نماید. ماده ۱۳ - بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ۱-۱۳- آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکت ها؛ ۲-۱۳- اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛ ۳-۱۳- مشخصات حسابرس مستقل شعبه. تبصره- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور حسب تشخیص بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است. ماده ۱۴ - بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۱۳) حداکثر ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید.			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق

۶- ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص نسبت به تغییر شرایط و حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه اقدام نماید. - بانک مرکزی می تواند در	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد ۳، ۹ و ۱۸) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۳ - بانک مرکزی می تواند در صورت صلاحید، تأسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی را به وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید. ماده ۹ - بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص	اختیاری که در ماده ۹ دستورالعمل برای بانک مرکزی در نظر گرفته شده است تا بتواند شرایط و حداقل سرمایه را تغییر دهد، ضابطه مشخصی ندارد و ممکن است موجب سوء استفاده علیه متقاضی شود. به نظر می رسد این صلاحیت تشخیصی و اختیاری باید با تعیین معیار و ضابطه ای محدود شود.	بر اساس ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی مسئولیت نظارت بر کلیه بانکها و مؤسسات را دارد. بنابراین در ماده ۳ ذکر عبارت "وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی" ضرورتی ندارد.



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		نسبت به تغییر شرایط و حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه اقدام نماید. ماده ۱۸ - شعبه موظف است در چارچوب اساسنامه بانک خارجی و اجازه نامه فعالیت صادره و با رعایت قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحیه های پس از آن و سایر قوانین و مقررات ذیربط، به انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی در چارچوب مفاد این دستورالعمل مبادرت ورزد.		صورت صلاحدید، تأسیس و فعالیت شعبه را به وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید. -فعالیت شعبه باید در چارچوب دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران، انجام شود.	
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (ماده ۱۴) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۴ - بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۱۳) حداکثر ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-	-	-
جهت اصلاح	*** اصلاحی روز ۰	-	-	با توجه به مدت ذکر شده، به محض تقاضا می بایست مجوز اصلاح شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-
مدت اعتبار	۳ ماه	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران (ماده ۱۵) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۵ - اعتبار اجازه نامه فعالیت صادره توسط بانک مرکزی به منظور شروع فعالیت سه ماه از تاریخ صدور می باشد. در صورت عدم شروع به فعالیت شعبه ظرف مدت مهلت مذکور تمامی اجازه نامه های صادره لغو می شود.	آیا مدت اعتبار این مجوز ۳ ماه است یا برای "شروع" فعالیت، تنها ۳ ماه مهلت وجود دارد؟ بعد از ۳ ماه باید مجدداً برای فعالیت مجوزی اخذ شود؟	توضیح ماده ۱۵ گویا می باشد و نیازی به تغییر و اصلاح ندارد.

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	هزینه ندارد	-	-	بر این اساس، هیچ هزینه ای در هیچ	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



	مرحله ای برای صدور مجوز فعالیت نباید اخذ شود.				
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



بخش سوم

کاربرگ اجازه نامه "مجوز تأسیس شرکت تعاونی اعتبار"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور **اجازه نامه مجوز**

"تأسیس شرکت تعاونی اعتبار"

اجازه نامه صحیح نیست مجوز صحیح است

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
		مونا کیانی	تنظیم و تدوین کننده
	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	علی ولایی	
		آناهیتا باقرزاده	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار	۱۲۴۳۵	ندارد	مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	معاونت نظارتی بانک مرکزی	اشخاص حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
عنوان مجوز صحیح است. عنوان : مجوز تأسیس شرکت تعاونی اعتبار	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران (ماده ۹۶) ۱۳۸۹/۱۰/۲۱	ماده ۹۶- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی و مصوبات شورای پول و اعتبار است. تبصره ۱. ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک ها، مؤسسات اعتباری، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای	تبصره ۱ ماده ۹۶ تصریح به اخذ مجوز برای این نوع شرکت دارد و باید به صورت دقیق ارجاع داده شود. همچنین با توجه به انقضای قانون برنامه پنجم توسعه و ذکر ماده مورد نظر به صورت کامل تر در ماده ۲۱ (بند الف) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، ذکر قانون برنامه پنجم وجهی ندارد و زاید است.	۷ در تبصره ۱ ماده ۹۶، وزارت تعاون دیده نشده بود و پیگیری های متعدد وزارت تعاون و بلا تکلیفی تعاونی ها منجر به تصویب متمم شیوه نامه اجرای موضوع تسریع در سامان دهی شرکت های تعاونی اعتبار گروه های شغلی سراسر کشور بین معاونین وزارت متبوع و معاون نظارت بانک مرکزی گردید که در آن نحوه تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار پیش بینی شده بود.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است. تبصره ۲. کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیر دولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون مکلف به رعایت مفاد این ماده هستند. تبصره ۳. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفین فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضاء هیئت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل می گردند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم دخل و تصرف غیر قانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مبلغ مندرج در بند (2) ماده (44) قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351 به دوپست میلیون ریال افزایش می یابد و هر سه سال یک بار بر اساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیئت وزیران تعدیل می گردد. تبصره 4. انتخاب مدیر عامل و هیئت مدیره بانکهای دولتی پس از صدور مجوز صلاحیت حرفه ای آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. همچنین دو سوم اعضاء هیئت مدیره حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی داشته باشند.		
	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده 1) ۱۳۸۳/۱۰/۲۲	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این	صحیح	همانطور که در کاربرکهای دیگر نیز اشاره شده است، شورای پول و اعتبار در طرح اصلاح قانون بانکداری جمهوری اسلامی حذف شده است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطاء وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق می شود. تبصره ۱- بانک ها و صندوق هایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره ۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند. در غیر این صورت بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد. در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذیصلاح قضائی مراجعه نماید. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه را به متقاضی اعلام نماید. در صورت عدم صدور مجوز، بانک یادشده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد. تبصره ۳- آئین نامه ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی همچنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تأسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸/۴/۱۳۵۱ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۸/۶/۱۳۶۲ با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت عنوان موجود یا عنوان مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون نشوند بنا به اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت. متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضائی صلاحیتدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.		
	قانون شرکت های تعاونی (ماده ۸۴) ۱۳۵۰/۰۳/۱۶	ماده ۸۴- شرکت تعاونی اعتبار بین افراد گروه های شغلی مختلف طبق مقررات آیین نامه ای که بوسیله وزارت تعاون و امور روستاها (یا وزارت کار و امور اجتماعی در مورد تعاونی های کارگری) تهیه خواهد شد و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید، برای مقاصد زیر تشکیل می شود: ۱- باز کردن حساب سپرده های مختلف منحصراً برای اعضاء شرکت.	در این ماده قانونی صرفاً به تعریف شرکت تعاونی اعتبار پرداخته شده و اشاره ای به لزوم اخذ مجوز تأسیس از بانک مرکزی نشده است.	بر خلاف نظر کارشناسی در این شیوه نامه و ماده قانونی شرکتهای تعاونی اعتبار با گردش مالی بالا و گردش مالی کم یکسان دیده شده اند و برای آنها مشکلات فراوان بوجود آمده این شیوه نامه را اداره ثبت شرکتهای قبول ندارد و اذعان دارد به استناد قانون باید مجوز ثبت کلیه مجامع عمومی عادی و فوق العاده و صورتجلسات هیأت مدیره به تأیید بانک مرکزی که پرسه گردش اجرای آن برای یک شرکت تعاونی حداقل سه ماه زمان می برد و همچنین بعضاً تشکیل شرکتهای تعاونی اعتبار تا (۳) سال نیز به درازا کشیده شده است پس از مکاتبات متعدد و مصوبات شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان اصفهان



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		۲- پرداخت وام با دریافت بهره به اعضای شرکت. ۳- انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات.		منجر به مکاتبه از طرف استاندار به معاونت اول ریاست جمهوری، شده که در عمل هیچ اتفاق خاصی نیفتاد پس از آن در مجلس شورای اسلامی اقدام به تهیه برنامه پنج ساله ششم نمود که در آن به نحوی در ماده ۱۴ قانون برنامه ششم توسعه ماده ۹۶ قانون برنامه پنج ساله پنجم تأیید شده است ضمن تأکید مغایرت اشاره شده، دستورالعمل تأسیس فعالیت تعاونی- های اعتبار مصوب ۱۳۹۶ با قبلی نیز مغایرت فراوان دارد و فعالیت تعاونی- های اعتبار را صرفاً به قرض الحسنه محدود کرده است.
	آیین نامه اجرایی ماده ۸۴ قانون شرکت های تعاونی مصوب شورای پول و اعتبار (ماده ۳) ۱۳۵۰/۱۰/۱۴	ماده ۳- شرکت های تعاونی اعتبار کارکنان بخش خصوصی و دولتی موظفند تشکیل شرکت را به اطلاع بانک مرکزی ایران رسانیده و آمار و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی ایران را نیز در اختیار این بانک قرار دهند.	در این آیین نامه اجرایی، اخذ مجوز تأسیس الزامی نیست، بلکه مرحله ای پایین تر از آن، یعنی لزوم اطلاع به بانک مرکزی و ارائه برخی اطلاعات مورد اشاره قرار است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال شرکت در چارچوب مفاد این دستورالعمل، اساسنامه مورد تأیید بانک مرکزی، مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی مجاز می باشد.	این ماده در خصوص لزوم اخذ مجوز صراحتی ندارد و لازم است به سایر مقررات ارجاعی در ماده رجوع شود. اما ماده ۲۱ و ۲۴ همین دستورالعمل به لزوم اخذ اجازه نامه تأسیس تصریح دارد.	به نظر می رسد، سیاست های بانک مرکزی مبنی بر حذف شورای پول و اعتبار بوده، بنابراین احتمال صدور مجوز فعالیت برای تعاونی های اعتبار جدید بسیار کم خواهد بود. دلیل این امر بازنگری دستورالعمل اجرایی فعالیت و ... تعاونی های اعتبار توسط بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در سال ۱۳۹۶ می باشد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
				از جمله ایرادات دستورالعمل جدید عبارتند از: ۱. محدود کردن فعالیت‌های تعاونی- های اعتبار صرفاً به عقد قرض الحسنه ۲. موظف کردن تعاونی‌های اعتبار به ارائه سرمایه به ازای هر عضو (ده میلیون ریال) که این امر با سیاست های کلی جهت افزایش سهم بخش تعاونی هماهنگ نبوده و جذب سهامدارانی که توان تأمین مبلغ مذکور را ندارند با مشکل مواجه می‌سازد.
	قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۱۴	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیرجاری به تسهیلات : الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال	اخذ مجوز به صورت ضمنی از لوازم بندهای (پ) و (ج) ماده ۱۴ قانون برنامه ششم قابل استنباط است که باید دقیق تر استناد شود.	مطابق تبصره ۲ بند ب ماده ۱۴ قانون ششم توسعه علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای در سراسر کشور بر اساس جذب منابع سالانه تا ۳۰ میلیارد ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و بر اساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهند. حال با توجه به موارد مزبور اجرایی شدن آن به دنبال اجرای ماده ۸۶ قانون شرکتهای تعاونی قابل درخواست می باشد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بانکها و مؤسسات اعتباری متخلف اعمال نماید: ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع سود و اندوخته ها بین سهامداران مؤثر، سلب حق رأی از آنها به طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱: مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانک ها خواهد بود . تبصره ۲: سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب عضو هیأت مدیره نقش دارد . ب- انجام هرگونه عملیات بانکی، واسپاری (لیزینگ)، صرافی توسط اشخاص		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		حقیقی و حقوقی و مشارکت بانک ها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانک ها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های تأمین سرمایه بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازات های تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود. تبصره ۱: مسؤولیت بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهی های مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امناء، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می باشد . تبصره ۲: علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است، صندوق قرض الحسنه تک		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شعبه ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهد . بند (ب) ماده (۱۴) در طول اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت به ماده ۲۰ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است . پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند . ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهارماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. ث- بانک مرکزی موظف است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاه های ذیربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و نظارتی، نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یکواحد درصد کاهش یابد. ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در مواردی که موضوع		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		دعوی، انتساب جرم باشد . تبصره: منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد .		
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (ماده ۲۱) ۱۳۹۵/۱۱/۱۰	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی	بند الف ماده ۲۱ به لزوم اخذ مجوز فعالیت اشاره کرده که لازم است دقیق تر ارجاع داده شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسطی (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکان پذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. پ- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل می شوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود. ت- انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می شود. ث- ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پست های مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی می شود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق می شود.		
جهت تمدید	در دستورالعمل اجرایی در خصوص تمدید اجازه نامه تاسیس مطلبی نیامده است.	-	بهرتر است دستورالعمل اجرایی زمانی قبل یا بعد از مهلت ۶ ماهه را تعیین کند که بعد از یک بار تذکر نسبت به ابطال مجوز تأسیس به دلیل عدم اقدام به اخذ مجوز فعالیت، این عمل صورت گیرد.	به جز مهلت شش ماهه باید تمام مستندات ظرف مدت ۷ روز کاری مجدداً بررسی و نقصان پرونده با در نظر گرفتن شرایط عمومی تمدید برآورد گردد.
جهت اصلاح	در دستورالعمل اجرایی در خصوص اصلاح اجازه نامه تاسیس مطلبی نیامده است. طبقاً در صورت خطای انسانی در صدور	-	لازم است دستورالعمل جهات و شرایط اصلاح اجازه نامه را پیش بینی کند تا اشتباه هر یک از طرفین قابلیت اصلاح داشته باشد و در مرحله ثبت و اخذ مجوز فعالیت مشکل ایجاد نشود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اجازه نامه تاسیس، متعاقبا اقدامات لازم جهت اصلاح به عمل خواهد آمد.			
جهت ابطال یا تعلیق	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۷) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۷- شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. تبصره: در صورتی که شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن آن لم یکن تلقى شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.	صحیح	شرایط ابطال باید به صورت تفصیلی و سپس موردی آورده شود.

۳-مدارک مورد نیاز جهت صدور



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	شرایط: متقاضیان تأسیس شرکت تعاونی اعتبار کارمندی / کارگری باید به همراه تقاضای کتبی خود، مدارک و اطلاعات ذیل را از طریق وزارت تعاون و یا اداره کل تعاون به بانک مرکزی ارایه نمایند:	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۳) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۳- متقاضیان تأسیس شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری باید به همراه تقاضای کتبی خود، مدارک و اطلاعات ذیل را از طریق وزارت تعاون و یا اداره کل تعاون به بانک مرکزی ارائه نمایند: ۱-۲۳- موافقت کتبی دستگاه ذی ربط با تشکیل و تأمین محل فعالیت تعاونی اعتبار؛ ۲-۲۳- معرفی نامه وزارت تعاون با تأسیس تعاونی اعتبار؛ ۳-۲۳- گواهی واریز سرمایه اولیه؛ ۴-۲۳- اساسنامه پیشنهادی تعاونی اعتبار که در قالب فرم اساسنامه مورد تأیید بانک مرکزی تکمیل شده است؛ ۵-۲۳- فرم تأیید شده از ناحیه دستگاه ذی ربط حاوی اسامی حداقل ۵۰ نفر از داوطلبین عضویت در تعاونی (مؤسسين) و مشخصات آن ها از جمله مشخصات سجلی، میزان آورده، وضعیت	- شرایط و مدارک لازم تقریباً مانند یکدیگر نوشته شده و تعداد زیاد آن به دلیل تکرار موجب اشتباه خواهد شد. لازم است موارد مشابه تکرار نشود. - بند ۲۳-۶ به دلیل ابهام و کلی گویی متقاضیان را با مشکل مواجه می کند و می بایست اصلاح شود و این مراجع با تفصیل و به دقت بیان شود. - بند ۲۳-۷ نیز به کلیات بسنده کرده و با وجود اینکه ماده ۲۳ در مقام بیان شرایط و مدارک لازم بوده است، اما انتهای ماده را باز گذاشته است که نیازمند اصلاح و ذکر دقیق و تفصیلی سایر مدارک است. - موارد ۱-۲۳ و ۵-۲۳ می توانند در یکدیگر ادغام شده و تنها یک فرم ارائه شود که علاوه بر اطلاعات مؤسسين و تایید آن، شامل موافقت دستگاه با تشکیل و تأمین محل فعالیت تعاونی اعتبار نیز باشد. - گواهی مسدودی سرمایه در دستور العمل مطالبه نشده و تنها به گواهی واریز سرمایه اولیه اشاره شده است.	۱.شایان ذکر است تعاونی های اعتبار به دو صورت (کارگری و کارمندی) تأسیس می شود و حوزه فعالیت آنها فقط در داخل کارخانه ، کارگاه و یا اداره مربوطه می باشد و بنا به اعتمادی که بین آنها حاکم است افراد را بعنوان هیأت مدیره و بازرس انتخاب می نمایند و هیچگونه اقدامی خارج از محدوده اساسنامه خود انجام نمی دهند. ۲. از سوی دیگر ذی ربط قرار دادن دستگاه های متعدد تنها منجر به طولانی شدن فرآیند می گردد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	از ناحیه دستگاه ذی ربط حاوی اسامی حداقل ۵۰ نفر از داوطلبین عضویت در تعاونی (مؤسسين) و مشخصات آن ها از جمله مشخصات سجلی، میزان آورده، وضعیت استخدامی و نوع ارتباط کاری با دستگاه ذی ربط؛ ۶- معرفی نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت تعاونی اعتبار، منوط به موافقت آن ها می باشد؛ ۷- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی. مدارک: ۱- گواهی مسدودی سرمایه؛ ۲- سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی؛ ۳- اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی مصوب مجمع		استخدامی و نوع ارتباط کاری با دستگاه ذی ربط؛ ۲۳-۶- معرفی نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت تعاونی اعتبار، منوط به موافقت آن ها می باشد؛ ۲۳-۷- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی. تبصره: اطلاعات و مدارک مورد نیاز جهت صدور معرفی نامه موضوع بند (۲-۲۳) توسط وزارت تعاون تعیین و اعلام می شود.	بنابراین در صورت لزوم ارائه این مدرک، می بایست دستور العمل اصلاح شود.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	عمومی موسس؛ ۴- موافقت کتبی دستگاه ذی ربط با تشکیل و تامین محل فعالیت تعاونی اعتبار؛ ۵- معرفی نامه وزارت تعاون با تاسیس تعاونی اعتبار؛ ۶- فرم تایید شده از ناحیه دستگاه ذی ربط حاوی اسامی حداقل ۵۰ نفر از موسسین؛ ۷- معرفی نامه از مراجعی که تاسیس و فعالیت تعاونی اعتبار، منوط به موافقت آنها می باشد.				
جهت تمدید	-	-	-	-	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت اصلاح	-	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. تبصره: در صورتی که شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ مجوز فعالیت از	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۷) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۷- شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. تبصره: در صورتی که شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن آن لم یکن تلقی شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.	در قسمت های روند عملیاتی، شرایط لغو مجوز و شرایط لازم از عباراتی مشابه و عین ماده قانونی استفاده شده است. در حالی که در قسمت روند عملیاتی لازم است به ترتیب فرآیند اداری توضیح داده شود و نمی توان به ذکر ماده قانونی اکتفا کرد. همچنین شرایط قابلیت ابطال می بایست به صورت موردی بیان شود تا تفسیر نهاد مذکور از ماده قانونی مشخص و قابل ارزیابی شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن آن لم یکن تلقى شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.				

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور	-	-	-	-



	-	-	-	جهت تمدید
-	-	-	-	جهت اصلاح
-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- موافقت نامه وزارت تعاون - موافقت نامه مراجعی که تأسیس و فعالیت تعاونی اعتبار، منوط به موافقت آن ها می باشد. - موافقت کتبی دستگاه ذی ربط با تشکیل و تأمین محل فعالیت تعاونی اعتبار.	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۳) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۳- متقاضیان تأسیس شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری باید به همراه تقاضای کتبی خود، مدارک و اطلاعات ذیل را از طریق وزارت تعاون و یا اداره کل تعاون به بانک مرکزی ارائه نمایند: ۲۳-۱- موافقت کتبی دستگاه ذی ربط با تشکیل و تأمین محل فعالیت تعاونی اعتبار؛ ۲۳-۲- معرفی نامه وزارت تعاون با تأسیس تعاونی اعتبار؛ ۲۳-۳- گواهی واریز سرمایه اولیه؛ ۲۳-۴- اساسنامه پیشنهادی تعاونی اعتبار که در قالب فرم اساسنامه مورد تأیید بانک مرکزی تکمیل شده است؛ ۲۳-۵- فرم تأیید شده از ناحیه دستگاه ذی ربط حاوی اسامی حداقل ۵۰ نفر از داوطلبین عضویت در تعاونی (مؤسسين) و مشخصات آن ها از جمله	همانند وزارت تعاون و دستگاه ذی ربط که مورد اشاره قرار گرفته اند، تمام دستگاه ها و نهادهایی که موافقت آنها الزامی است، می بایست به صراحت ذکر شوند.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		مشخصات سجلی، میزان آورده، وضعیت استخدامی و نوع ارتباط کاری با دستگاه ذی ربط؛ ۲۳-۶- معرفی نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت تعاونی اعتبار، منوط به موافقت آن ها می باشد؛ ۲۳-۷- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی. تبصره: اطلاعات و مدارک مورد نیاز جهت صدور معرفی نامه موضوع بند (۲-۲۳) توسط وزارت تعاون تعیین و اعلام می شود.			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح



	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق

۶- ضوابط خاص صدور

نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
-	-	-	-	جهت صدور
-	-	-	-	جهت تمدید



نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
-	-	-	-	جهت اصلاح
-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	با توجه به نبود مستند قانونی و اقدام بر اساس رویه معمول اداری، بهتر است مدت زمان مذکور تا حد ممکن کاهش یابد.	-	-	۱۴ روز کاری (حداکثر ۳۰ روز کاری (پس از تکمیل مدارک) بوده که به ۱۴ روز کاری تقلیل	جهت صدور



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	یافت. (بر اساس توافق در کاربرگ ها))				
جهت تمدید	-	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	-	
جهت ابطال یا تعليق	-	-	-	-	
مدت اعتبار	۶ ماه	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۷) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۷- شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. تبصره: در صورتی که شرکت	ماده ۲۷ دستورالعمل در مقام بیان مدت زمانی بوده که بعد از تأسیس، مراجعه و اخذ مجوز فعالیت الزامی است و ضمانت اجرای آن را نیز بیان کرده است؛ اما مدت اعتبار مجوز از این ماده قابل استنباط نیست و بر این اساس امکان محدودیت	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن کأن لم یکن تلقی شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.	اعتبار آن وجود ندارد و در صورت اقدام به اخذ مجوز فعالیت، مجوز تأسیس باطل نخواهد شد.	



۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن صدور مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-	-	
جهت اصلاح	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن اصلاح مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	



بخش چهارم

کاربرگ اجازه نامه "فعالیت شرکت تعاونی اعتبار"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور اجازه نامه "فعالیت
شرکت تعاونی اعتبار"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
		مونا کیانی	تنظیم و تدوین کننده
	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	علی ولایی	
		آناهیتا باقرزاده	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه فعالیت شرکت تعاونی اعتبار	۱۳۴۴۰	ندارد	مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	معاونت نظارتی بانک مرکزی	اشخاص حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
صحیح عنوان : مجوز فعالیت شرکت تعاونی اعتبار	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران (ماده ۹۶) ۱۳۸۹/۱۰/۲۱	ماده ۹۶- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی و مصوبات شورای پول و اعتبار است. تبصره ۱. ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک ها، مؤسسات اعتباری، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای	ماده ۹۶ صرفاً به مجوز بانک مرکزی به منظور ایجاد و ثبت این نوع شرکت ها اشاره کرده و در خصوص مجوز فعالیت مستقل برای آنها ساکت است. همچنین با توجه به انقضای قانون برنامه پنجم توسعه و ذکر ماده مورد نظر به صورت کامل تر در ماده ۲۱ (بند الف) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، ذکر قانون برنامه پنجم وجهی ندارد و زاید است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است. تبصره ۲. کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیر دولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون مکلف به رعایت مفاد این ماده هستند. تبصره ۳. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفین فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضاء هیئت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل می گردند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم دخل و تصرف غیر قانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مبلغ مندرج در بند (2) ماده (44) قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351 به دو یست میلیون ریال افزایش می یابد و هر سه سال یک بار بر اساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیئت وزیران تعدیل می گردد. تبصره 4. انتخاب مدیر عامل و هیئت مدیره بانکهای دولتی پس از صدور مجوز صلاحیت حرفه ای آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. همچنین دو سوم اعضاء هیئت مدیره حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی داشته باشند.		
	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده 1) 1383/10/22	ماده 1- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این	صحیح	در خصوص تبصره 3 همانگونه که در اظهارنظرهای دیگر نیز اعلام شده است، به موجب طرح بانکداری که در مجلس شورای اسلامی در حال بررسی است، برخی از نهادها از جمله شورای پول و اعتبار حذف شده اند. لذا تصمیمات می بایست به نحوی اخذ شود که مجدداً مشکلاتی برای فرآیندهای مورد نظر ایجاد نشود. در چنین حالتی



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطاء وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق می شود. تبصره ۱- بانک ها و صندوق هایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره ۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند. در غیر این صورت بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط		می بایست دستورالعمل های جدیدی برای تعیین نهاد جایگزین تدوین شود.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد. در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذیصلاح قضائی مراجعه نماید. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه را به متقاضی اعلام نماید. در صورت عدم صدور مجوز، بانک یادشده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد. تبصره ۳- آئین نامه ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی همچنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تأسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸/۴/۱۳۵۱ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۸/۶/۱۳۶۲ با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت عنوان موجود یا عنوان مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون نشوند بنا به اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت. متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضائی صلاحیتدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.		
	قانون شرکت های تعاونی (ماده ۸۴) ۱۳۵۰/۰۳/۱۶	ماده ۸۴- شرکت تعاونی اعتبار بین افراد گروه های شغلی مختلف طبق مقررات آیین نامه ای که بوسیله وزارت تعاون و امور روستاها (یا وزارت کار و امور اجتماعی در مورد تعاونی های کارگری) تهیه خواهد شد و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید، برای مقاصد زیر تشکیل می شود: ۱- باز کردن حساب سپرده های مختلف منحصرأ برای اعضاء شرکت.	در این ماده قانونی صرفا به تعریف شرکت تعاونی اعتبار پرداخته شده و اشاره ای به لزوم اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی نشده است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		۲- پرداخت وام با دریافت بهره به اعضای شرکت. ۳- انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات.		
	آیین نامه اجرایی ماده ۸۴ قانون شرکت های تعاونی مصوب شورای پول و اعتبار (ماده ۳) ۱۳۵۰/۱۰/۱۴	ماده ۳- شرکت های تعاونی اعتبار کارکنان بخش خصوصی و دولتی موظفند تشکیل شرکت را به اطلاع بانک مرکزی ایران رسانیده و آمار و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی ایران را نیز در اختیار این بانک قرار دهند.	در این آیین نامه اجرایی، اخذ مجوز تأسیس الزامی نیست، بلکه مرحله ای پایین تر از آن، یعنی لزوم اطلاع به بانک مرکزی و ارائه برخی اطلاعات مورد اشاره قرار است. به علاوه اینکه ماده مربوط به زمان تشکیل و تأسیس است و ارتباطی با مجوز فعالیت ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال شرکت در چارچوب مفاد این دستورالعمل، اساسنامه مورد تأیید بانک مرکزی، مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی مجاز می باشد.	این ماده در خصوص لزوم اخذ مجوز صراحتی ندارد و لازم است به سایر مقررات ارجاعی در ماده رجوع شود. اما ماده ۲۶ و ۲۷ همین دستورالعمل به لزوم اخذ اجازه نامه فعالیت تصریح دارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۱۴	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات :	اخذ مجوز فعالیت از لوازم بندهای (پ) و (ج) ماده ۱۴ قانون برنامه ششم قابل استنباط است که باید دقیق تر استناد شود. البته ذکر مجوز به صورت مطلق دارای ابهام است و می بایست به صورت مستقل به هر کدام از مجوزهای تأسیس و فعالیت اشاره شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال بانک ها و مؤسسات اعتباری متخلف اعمال نماید : ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع شود و اندوخته ها بین سهامداران مؤثر، سلب حق رأی از آنها به طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱: مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانک ها خواهد بود . تبصره ۲: سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب عضو هیأت مدیره نقش دارد . ب- انجام هرگونه عملیات بانکی، واسطه‌ری (لیزینگ)، صرافیه توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و مشارکت بانک ها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانک ها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های تأمین سرمایه بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازات های تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود. تبصره ۱: مسؤولیت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهی های مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امناء، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می باشد . تبصره ۲: علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است، صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهد . بند (ب) ماده (۱۴) در طول اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت به ماده ۲۰ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است .		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند . ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهارماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود . ث- بانک مرکزی موظف است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاه های ذیربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		نظارتی، نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یکواحد درصد کاهش یابد . ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد . تبصره: منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت،		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد.		
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (ماده ۲۱) ۱۳۹۵/۱۱/۱۰	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکان پذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری	بند الف ماده ۲۱ به لزوم اخذ مجوز فعالیت اشاره کرده که لازم است دقیق تر ارجاع داده شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. پ- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل می شوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود. ت- انتخاب مدیرعامل و		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		هیأت مدیره بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می شود. ث- ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پست های مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی می شود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق می		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شود.		
جهت تمدید	اجازه نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد و پس از سپری شدن مدت مذکور و تأیید عملکرد شرکت توسط بانک مرکزی، به صورت نامحدود صادر می شود.	-	عبارت مذکور در تبصره ماده ۲۸ دستور العمل اجرایی به عنوان روند عملیاتی بیان شده که لازم است به آن استناد شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	در دستورالعمل اجرایی در خصوص اصلاح اجازه نامه تاسیس مطلبی نیامده است. طبقاً در صورت خطای انسانی در صدور اجازه نامه تاسیس، متعاقباً اقدامات لازم جهت اصلاح به عمل خواهد آمد.	-	لازم است دستورالعمل جهات و شرایط اصلاح اجازه نامه فعالیت را پیش بینی کند تا اشتباه هر یک از طرفین قابلیت اصلاح داشته باشد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۴۴) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۴۴- در صورتی که گزارش بازرسان بانک مرکزی حاکی از تخلف یا وجود زمینه بروز تخلف باشد؛ بانک مرکزی حسب مورد نسبت به تذکر کتبی، اخطار کتبی، سلب صلاحیت موقت یا دایم اعضای هیأت مدیره و	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مدیرعامل، تعلیق برخی فعالیت ها یا ابطال اجازه نامه فعالیت و یا سایر اقدامات قانونی اقدام می نماید. تبصره ۱: در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل، چنان چه شرکت ظرف مدت شصت روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیرعامل جدید اقدام ننماید، عملیات شرکت به مدت سه ماه تعلیق می شود. در صورت گذشت بیش از سه ماه و عدم معرفی اشخاص مذکور، عملیات شرکت برای مدت شش ماه تعلیق و در صورت تکرار، اجازه نامه فعالیت شرکت ابطال می شود. تبصره ۲: در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل شرکت، اشخاص مزبور نمی توانند تا مدت پنج سال به عنوان عضو هیأت مدیره و یا مدیرعامل شرکت تعیین شوند. تبصره ۳: ضوابط مربوط به نحوه اعمال اقدامات		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مندرج در این ماده توسط بانک مرکزی تهیه می شود.		



۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: بانک مرکزی پس از دریافت مدارک ذیل و نیز حصول اطمینان از انطباق آن ها با مقررات مربوط، نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید: ۱- اساسنامه ثبت شده که کلیه صفحات آن ممهور به مهر بانک مرکزی، وزارت تعاون و مرجع ثبتي گردیده است؛ ۲- آگهی ثبتی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی یا رسید روزنامه رسمی مبنی بر دریافت آگهی مزبور؛ ۳- گواهی عدم سوء پیشینه	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۸) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۸- بانک مرکزی پس از دریافت مدارک ذیل و نیز حصول اطمینان از انطباق آن ها با مقررات مربوط، نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید: ۲۸-۱- اساسنامه ثبت شده که کلیه صفحات آن ممهور به مهر بانک مرکزی، وزارت تعاون و مرجع ثبتي گردیده است؛ ۲۸-۲- آگهی ثبتی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی یا رسید روزنامه رسمی مبنی بر دریافت آگهی مزبور؛ ۲۸-۳- گواهی عدم سوء پیشینه اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۴- تأییدیه صادره از ناحیه انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی ها مبنی بر صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۵- سایر مدارک لازم. تبصره: اجازه نامه فعالیت	- شرایط و مدارک لازم تقریباً مانند یکدیگر نوشته شده و تعداد زیاد آن به دلیل تکرار موجب اشتباه خواهد شد. لازم است موارد مشابه تکرار نشود. - بند ۲۸-۵ به دلیل ابهام و کلی گویی متقاضیان را با مشکل مواجه می کند و می بایست اصلاح شود و مدارک مورد نظر بانک مرکزی با تفصیل و به دقت بیان شود. چرا که ماده در مقام بیان شرایط و مدارک لازم بوده است، اما انتهای ماده را باز گذاشته است. - به نظر می رسد با توجه به ماده ۳۸ قانون بخش تعاونی مصوب ۱۳۷۰ که ملاک بررسی انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی ها است و عدم سابقه محکومیت به برخی از جرایم را ذکر کرده است، نیازی به گواهی عدم سوء پیشینه نباشد یا یکی از این دو کفایت کند؛ در نتیجه شایسته است این قسمت از دستور العمل اصلاح شود. - ممهور شدن تمام صفحات اساسنامه توسط سه نهاد چه توجیهی دارد؟	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۴- تأییدیه صادره از ناحیه انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی ها مبنی بر صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۵- سایر مدارک. مدارک: ۱- سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی؛ ۲- گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره؛ ۳- آگهی ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی کشور؛ ۴- اساسنامه ثبت شده در مرکز ثبتی کشور؛		برای بار اول با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد و پس از سپری شدن مدت مذکور و تأیید عملکرد شرکت توسط بانک مرکزی، به صورت نامحدود صادر می شود.	- اگر در بخش مدارک آگهی روزنامه رسمی مورد نظر است، باید به آن با صراحت بیشتری اشاره شود.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۵- تأییدیه صلاحیت اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل توسط انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی ها.				
جهت تمدید	تأیید عملکرد	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۸) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۸- بانک مرکزی پس از دریافت مدارک ذیل و نیز حصول اطمینان از انطباق آن ها با مقررات مربوط، نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید: ۲۸-۱- اساسنامه ثبت شده که کلیه صفحات آن ممهور به مهر بانک مرکزی، وزارت تعاون و مرجع ثبتی گردیده است؛ ۲۸-۲- آگهی ثبتی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی یا رسید روزنامه رسمی؛ مبنی بر دریافت آگهی مزبور؛ ۲۸-۳- گواهی عدم سوء پیشینه اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۴- تأییدیه صادره از ناحیه انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ها مبنی بر صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۵- سایر مدارک لازم. تبصره: اجازه نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد و پس از سپری شدن مدت مذکور و تأیید عملکرد شرکت توسط بانک مرکزی، به صورت نامحدود صادر می شود.		
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت ابطال یا تعلیق	در صورتی که گزارش بازرسان بانک مرکزی حاکی از تخلف یا وجود زمینه بروز تخلف باشد؛ بانک مرکزی حسب مورد نسبت به تذکر کتبی، اخطار کتبی، سلب صلاحیت	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۴۴) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۴۴- در صورتی که گزارش بازرسان بانک مرکزی حاکی از تخلف یا وجود زمینه بروز تخلف باشد؛ بانک مرکزی حسب مورد نسبت به تذکر کتبی، اخطار کتبی، سلب صلاحیت موقت یا دائم اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، تعلیق برخی فعالیت ها یا ابطال اجازه نامه فعالیت و یا سایر	در قسمت های روند عملیاتی، شرایط لغو مجوز و شرایط لازم از عباراتی مشابه و عین ماده قانونی استفاده شده است. در حالی که در قسمت روند عملیاتی لازم است به ترتیب فرآیند اداری توضیح داده شود و نمی توان به ذکر ماده قانونی اکتفا کرد. همچنین شرایط قابلیت ابطال می بایست به صورت موردی بیان شود تا تفسیر نهاد مذکور از ماده	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موقت یا دائم اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، تعلیق برخی فعالیت ها یا ابطال اجازه نامه فعالیت و یا سایر اقدامات قانونی اقدام می نماید.		اقدامات قانونی اقدام می نماید. تبصره ۱: در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل، چنان چه شرکت ظرف مدت شصت روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیرعامل جدید اقدام ننماید، عملیات شرکت به مدت سه ماه تعلیق می شود. در صورت گذشت بیش از سه ماه و عدم معرفی اشخاص مذکور، عملیات شرکت برای مدت شش ماه تعلیق و در صورت تکرار، اجازه نامه فعالیت شرکت ابطال می شود. تبصره ۲: در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل شرکت، اشخاص مزبور نمی توانند تا مدت پنج سال به عنوان عضو هیأت مدیره و یا مدیرعامل شرکت تعیین شوند. تبصره ۳: ضوابط مربوط به نحوه اعمال اقدامات مندرج در این ماده توسط	قانونی مشخص و قابل ارزیابی شود.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			بانک مرکزی تهیه می شود.		

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور	-	-	-	-



	-	-	-	جهت تمدید
-	-	-	-	جهت اصلاح
-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- اجازه نامه تأسیس	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۷) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۷- شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری موظف است پس از ثبت و تأسیس، حداکثر طی مدت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نماید. تبصره: در صورتی که شرکت تعاونی اعتبار کارمندی/کارگری پس از گذشت شش ماه از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید و یا موجبات اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی را فراهم نسازد؛ ضمن آن لم یکن تلقی شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-	-	-



	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



۶- ضوابط خاص صدور

نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
-	-	-	-	جهت صدور
-	-	-	-	جهت تمدید
-	-	-	-	جهت اصلاح
-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



۷- مدت زمان ها

مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۱۴ روز کاری (حداکثر ۳۰ روز کاری (پس از تکمیل مدارک) که به ۱۴ روز تقلیل یافت. (بر اساس کاربرگها))	-	-	با توجه به نبود مستند قانونی و اقدام بر اساس رویه معمول اداری، بهتر است مدت زمان مذکور تا حد ممکن کاهش یابد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	۱۴ روز در صورت تکمیل مدارک (بر اساس کاربرگها)	-	-	با توجه به نبود مستند قانونی و اقدام بر اساس رویه معمول اداری، بهتر است مدت زمان مذکور تا حد ممکن کاهش یابد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مدت اعتبار	۶۰ ماه (اجازه نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد و پس از سپری شدن مدت مذکور و تأیید عملکرد شرکت توسط بانک مرکزی، به صورت نامحدود صادر می شود.)	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار (ماده ۲۸) ۱۳۹۶/۰۳/۰۹	ماده ۲۸- بانک مرکزی پس از دریافت مدارک ذیل و نیز حصول اطمینان از انطباق آن ها با مقررات مربوط، نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید: ۲۸-۱- اساسنامه ثبت شده که کلیه صفحات آن ممهور به مهر بانک مرکزی، وزارت تعاون و مرجع ثبتی گردیده است؛ ۲۸-۲- آگهی ثبتی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی یا رسید روزنامه رسمی مبنی بر دریافت آگهی مزبور؛ ۲۸-۳- گواهی عدم سوء پیشینه اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۴- تأییدیه صادره از ناحیه انجمن مرکزی نظارت بر انتخابات تعاونی ها مبنی بر صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت؛ ۲۸-۵- سایر مدارک لازم.	مدت اعتبار نخستین مجوز فعالیت در تبصره ماده ۲۸ ذکر شده و متن ماده در خصوص مدارک لازم برای صدور مجوز است؛ در نتیجه ارجاع باید دقیق شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			تبصره: اجازه نامه فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد و پس از سپری شدن مدت مذکور و تأیید عملکرد شرکت توسط بانک مرکزی، به صورت نامحدود صادر می شود.		



۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن صدور مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن اصلاح مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن اصلاح مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-



بخش پنجم

کاربرگ اجازه نامه " تأسیس بانک های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری – صنعتی "



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی قانونی عنوان و شرایط صدور "اجازه نامه تاسیس بانک
های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

اسفند ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
	۱۳۹۹/۰۲/۰۸	معصومه یوسفی	تنظیم و تدوین کننده بسته حقوقی
	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	علی ولایی	تنظیم و تدوین کننده حقوقی
	۱۳۹۹/۰۶/۰۵	آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده فرآیندی
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	الهه عبدالهی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تاسیس بانک های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	۱۲۴۳۰	-	مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	شخص حقیقی و حقوقی و اتباع خارجی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
عنوان مجوز صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۲) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	ماده ۲- تاسیس بانک و موسسه و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک یا موسسه در منطقه تنها با رعایت مفاد قانون و این آئین نامه و دستورالعمل های مربوط مجاز است. تبصره - واحدهای بانکی که مجوز فعالیت بانکداری برون مرزی را دریافت می کنند مکلفند واژه "برون مرزی" را همراه نام خود به کار برند.	ماده مذکور تصریحی به لزوم اخذ مجوز ندارد و تبصره نیز به مجوز فعالیت اشاره دارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳)	مبانی قانونی به پیوست	استناد به ماده ۲۷ به عنوان مبانی قانونی معقول و موجه نیست؛ به خصوص آنکه اکثر مواد آن به مجوز تاسیس ارتباطی ندارد. در این مورد باید به ماده ۳۷	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	(فصل ششم) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		آیین نامه استناد شود.	
	قانون پولی و بانکی کشور (بند ج ماده ۳۰) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	ج - تأسیس بانک در ایران موکول به تصویب اساسنامه آن به وسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی ایران است.	صحیح	
	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۸) (۱۳۷۲/۰۶/۲۱)	ماده ۱۸- تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از عنوان بانک و یا مؤسسه اعتباری در مناطق منحصراً طبق مفاد این قانون و آیین نامه اجرایی آن که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید انجام می شود. تبصره ۱- تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری ایرانی با سرمایه داخلی و خارجی در مناطق، موکول به پیشنهاد سازمان و تصویب اساس نامه آنها توسط شورای پول و اعتبار و صدور مجوز از طرف بانک مرکزی است. تبصره ۲- افتتاح شعبه توسط بانکها و یا مؤسسات اعتباری اعم از ایرانی و خارجی موکول به پیشنهاد سازمان و تأیید بانک مرکزی است. تبصره ۳- نظام حاکم بر برابری ریال با اسعار مختلف در مناطق آزاد توسط هیأت وزیران تعیین می شود. تبصره ۴- معاملات واحدهای بانکی در مناطق آزاد با ریال ایران مشمول مقررات بانکداری اسلامی خواهد بود. واحدهای بانکی که مجوز انجام بانکداری برون مرزی اخذ نموده اند از انجام معاملات به ریال ایران ممنوع هستند.	تبصره ۱ ماده ۱۸ ناظر به مجوز تأسیس است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	قانون برنامه ششم توسعه جمهوری اسلامی (ماده ۱۴) (۱۳۹۵/۱۲/۲۵)	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیرجاری به تسهیلات: الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال بانکها و مؤسسات اعتباری متخلف اعمال نماید: ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع سود و اندوخته‌ها بین سهامداران مؤثر، سلب حق رأی از آنها به‌طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱- مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانکها خواهد بود. تبصره ۲- سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می‌کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		عضو هیأت مدیره نقش دارد. ب- انجام هر گونه عملیات بانکی، واسپاری (لایزینگ)، صرافی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و مشارکت بانکها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانکها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق های سرمایه گذاری و شرکتهای تأمین سرمایه بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازات های تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود. تبصره ۱- مسؤولیت بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهی های مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امانت، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می باشد. تبصره ۲- علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهد. بند (ب) ماده (۱۴) در طول اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		به ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است. پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند. ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهارماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. ث- بانک مرکزی موظف است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاه های ذی ربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و نظارتی، نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد کاهش یابد. ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تبصره- منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکتهای واسپاری (لیزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد.		
	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مواد (۱) و (۴) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۱ - معانی عبارت های مذکور در این دستورالعمل به شرح زیر می باشد. ایران : جمهوری اسلامی ایران. قانون : قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. آئین نامه : آئین نامه اجرائی ماده ۱۸ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. دستورالعمل : دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. بانک مرکزی : بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. شورای عالی : شورای عالی مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. سازمان : سازمان هریک از مناطق	صحیح	۱. آیا ضرورتی جهت تفکیک مجوز فعالیت و مجوز تأسیس توسط کارشناس وجود دارد؟ ۲. سایر نظرات کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. منطقه : هریک از مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران. موسسه : موسسه اعتباری که دارای اجازه فعالیت در منطقه می باشد. بانک : بانکی که دارای اجازه فعالیت در منطقه می باشد. شعبه : واحدی از یک بانک یا موسسه اعتباری فعال در منطقه یا خارج از آن است که طبق اساسنامه بانک یا موسسه اصلی و در چارچوب قوانین و مقررات منطقه به عملیات مجاز بانکی مبادرت می ورزد. واحدهای بانکی : بانک ها و موسسات و شعب بانک ها و موسسات ایرانی و خارجی که دارای اجازه فعالیت در منطقه هستند. بانکداری برون مرزی : انجام انواع عملیات بانکی منحصراً با پول خارجی. صرافی : اشتغال به خرید و فروش و انتقال انواع پول و مسکوکات طلا و نقره. دفتر نمایندگی : دفتر نمایندگی بانک ها و موسسات اعتباری که در منطقه تاسیس می شود. موافقت اصولی : موافقت اولیه بانک مرکزی با تاسیس بانک یا موسسه و یا افتتاح شعب بانک ها و موسسات خارجی پس از تأیید شرایط احراز متقاضیان و تودیع ۵۰ درصد سرمایه نزد بانک مرکزی به منظور تشکیل پرونده ثبتی و تکمیل سرمایه. مجوز تاسیس : موافقت نهائی بانک مرکزی با تاسیس بانک یا موسسه یا افتتاح شعب بانکها و موسسات		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		خارجی پس از تودیع ۱۰۰ درصد سرمایه نزد بانک مرکزی و طی مراحل پیش بینی شده در آئین نامه و دستورالعمل به منظور ثبت واحد بانکی در منطقه. ماده ۴ - تأسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تأسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تأسیس را مطالبه کند.		
	قانون اجازه تأسیس بانک های غیردولتی ماده واحده (۱۳۷۹/۰۱/۲۸)	ماده واحده - به منظور افزایش شرایط رقابتی در بازارهای مالی و تشویق پس انداز و سرمایه گذاری و ایجاد زمینه رشد و توسعه اقتصادی کشور و جلوگیری از ضرر و زیان جامعه با توجه به ذیل اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی و در چارچوب ضوابط، قلمرو و شرایط تعیین شده در زیر اجازه تأسیس بانک توسط بخش غیر دولتی داده می شود: الف - سیاست گذاری پولی، اعتباری، ارزی، چاپ اسکناس، ضرب سکه، حفظ ذخایر ارزی، نظارت بر بانکها و صدور مجوز فعالیت بانکی در قلمرو وظایف دولت بوده و جهت اعمال حاکمیت همچنان در اختیار دولت باقی می ماند. ب - ضوابط مربوط به نحوه فعالیت بانکها از قبیل رعایت نسبت های مالی تعیین شده جهت داشتن ساختار مالی سالم و نوع قراردادهای و عقود و فعالیتهای بانکها طبق قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ و قانون	این ماده برای مجوز مورد بحث صراحت لازم را ندارد و تنها به مجوز فعالیت اشاره کرده و آن را از مجوز تأسیس تفکیک نکرده است. لذا برای مبانی قانونی مجوز تأسیس بانک برون مرزی بهتر است به مواد دیگری استناد شود.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		عملیات بانکی بدون ربا خواهد بود. ج - دولت می تواند به افراد حقیقی و حقوقی داخلی به شرط داشتن شرایط زیر مجوز فعالیت اعطاء نماید: ۱- داشتن تجربه و دانش لازم در این کار. ۲- از نظر مالی توان تأمین سرمایه لازم و انجام کار را داشته باشد. ۳- عدم داشتن هر گونه سوء پیشینه اعم از مالی و اخلاقی.		
	قانون اصلاح قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی ماده (۱) (۱۳۹۷/۰۴/۲۰)	ماده ۱- متن زیر جایگزین ماده (۵) قانون و تبصره های آن می شود: ماده ۵- مؤسسات اعتباری اعم از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی غیردولتی که قبل یا بعد از تصویب این قانون تأسیس شده یا می شوند، یا بانک های دولتی که سهام آنها واگذار می شود، صرفاً در قالب شرکت های سهامی عام و تعاونی سهامی عام مجاز به فعالیت هستند، تملک سهام این مؤسسات تا سقف ده درصد (۱۰٪) توسط مالک واحد بدون أخذ مجوز مجاز است. همچنین تملک سهام هریک از مؤسسات اعتباری مزبور توسط مالک واحد در دو سطح بیش از ده درصد (۱۰٪) تا بیست درصد (۲۰٪) و بیش از بیست درصد (۲۰٪) تا سی و سه درصد (۳۳٪) با مجوز بانک مرکزی و به موجب دستورالعملی که به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار، مصوب می شود مجاز می باشد. تملک سهام سایر مؤسسات اعتباری به هر میزان توسط مالک واحدی که در یکی از مؤسسات اعتباری بیش از ده درصد (۱۰٪) سهام دار است، بدون مجوز بانک مرکزی ممنوع است.	ماده مورد استناد مربوط به تملک سهام بانک ها و مؤسسات اعتباری است و ارتباطی با مجوز تأسیس بانک های برون مرزی ندارد.	با توجه به اینکه در ماده ۵ حداکثر سهام مالک واحد تعیین شده است و این کاربرد در خصوص مجوز تأسیس است، باید حد نصاب مذکور رعایت شود، بنابراین ذکر ماده مذکور بلا اشکال است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تبصره ۱- مالک واحد به شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل یا بیش از یک شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می شود که به تشخیص بانک مرکزی و در قالب دستورالعمل شورای پول و اعتبار، دارای روابط مالی، خویشاوندی (سببی یا نسبی)، نیابتی یا مدیریتی، با یکدیگر می باشند. تبصره ۲- مالک سهام مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز ذکر شده، نسبت به سهام مازاد، فاقد حقوق مالکیت اعم از حق رأی، دریافت حق تقدم و دریافت سود می باشد و درآمد حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد مشمول مالیات با نرخ صد درصد (۱۰۰٪) می شود و حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض می گردد. مالک واحدی که تا پیش از تصویب این قانون، دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز شده است، فرصت دارد ظرف مدت یک سال از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون، یا وقوع حادثه قهری، نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار نماید، در غیر این صورت مشمول مقررات صدر این تبصره می شود. تبصره ۳- بانک مرکزی می تواند با تصمیم هیأت انتظامی بانکها، مجوز تملک مالک واحد در سطوح بیش از ده درصد (۱۰٪) را ابطال نماید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و غیرایرانی، از تاریخ ابلاغ این قانون در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شمول حکم این ماده یکسان هستند.		
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور ماده (۲۱) (۱۳۹۵/۱۱/۱۰)	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگ) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکان پذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب میشود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		کشور به پانصد میلیون (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال افزایش مییابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق می شود		
جهت تمدید	-	<u>دستورالعمل اجرایی نحوه تاسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (مصوب ۱۳۸۸/۲/۱۶ هیات عامل بانک مرکزی)</u> ماده ۹- اعتبار مجوز تاسیس صادره توسط بانک مرکزی مدت ۳ ماه از تاریخ صدور می باشد و بانک خارجی موظف است ظرف این مدت نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: - تبصره - مدت اعتبار مجوز تاسیس در صورت ارائه دلایل موجه قابل	-	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تعمید خواهد شد.		
	***اصلاحیه -	-	ماده ۹ که ذکر شده، مربوط به بانک های خارجی است و نه بانک برون مرزی که موضوع این مجوز است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	-	-	-	
	***اصلاحیه -	-		
جهت ابطال یا تعليق	-	تبصره ماده ۱۰ - چنانچه شعبه در مهلت زمانی حداکثر یکسال پس از کسب مجوز تاسیس، فعالیت خود را شروع ننماید، کلیه مجوزهای صادره کان لم یکن تلقی میگردد. ماده ۱۴ - حصول اطمینان بانک مرکزی از مخدوش یا ناقص بودن مدارک و اطلاعات ارسالی توسط بانک خارجی جهت تاسیس شعبه، عنداللزوم و به تشخیص بانک مرکزی منجر به ابطال کلیه مجوزهای صادره خواهد گردید	ماده ۱۰ و ۱۴ با ابطال مجوز تاسیس بانک برون مرزی مرتبط نیست.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	***اصلاحیه	ماده ۹ اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تاسیس مؤسسه اعتباری، اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارایه نمایند و یا اطلاعاتی مؤثر را کتمان کنند، بانک مرکزی ضمن لغو تمامی اجازه نامه های صادره، می تواند با مراجعه به محاکم قضایی تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ده سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تاسیس تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارایه نمایند. تبصره - مرجع تشخیص و احراز	از میان مواد مورد استناد، به نظر می رسد ماده ۱۶ آیین نامه نحوه تاسیس ارتباطی با مبانی قانونی لغو مجوز ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		موارد مذکور در این ماده، بانک مرکزی است. ماده ۱۶ تأمین سرمایه مؤسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شود. ماده ۱۷ چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسين باشد، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو خواهد شد.		
		ماده ۸ در مواردی که بانک مرکزی تشخیص		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) (مواد ۸، ۴۷، ۴۹ و ۱۰۱) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و يا قادر به انجام تعهدات لازم و يا تأسيس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و يا اطلاعات ناقص ارایه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آن ها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۴۷ مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تاسیس معمول نماید. ماده ۴۹ مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت، حداکثر یک سال پس از صدور آن است. چنانچه مؤسسه اعتباری طی مدت مذکور، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تاسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید. ماده ۱۰۱ بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری اقدام نماید. مؤسسه اعتباری که اجازه نامه تأسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تأسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		
	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۹) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۳۹ در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیت دار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو میشود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد.		
	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۰۵) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۱۰۵ نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه رسیدگی به تخلقات، ترتیب انحلال و ورشکستگی و لغو اجازه تأسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستورالعمل پیش بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود		
	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال واحدهای بانکی برون مرزی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۲۷) ۱۳۹۵/۰۶/۱۶	ماده ۲۷ تشخیص موارد تخلف از مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی با بانک مرکزی است. با متخلفین مطابق قوانین و مقررات از جمله اعمال موارد ذیل رفتار می شود. ۱-۲۷ اخطار کتبی؛ ۲-۲۷ دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛ ۳-۲۷ دستور تهیه صورتهای مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی؛ ۴-۲۷ تشدید الزامات احتیاطی؛ ۵-۲۷ سلب صلاحیت حرفه ای دارندگان سمت مدیریتی در واحد بانکی برو نمرزی؛ ۶-۲۷ ممنوع کردن یا ایجاد		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		محدودیت برای واحد بانکی برون مرزی در انجام بعضی از فعالیتها و عملیات بانکی؛ ۲۷- انتصاب مدیر موقت یا ناظر مقیم برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی؛ ۲۷- ۸ لغو اجازه نامه تأسیس تبصره ۱- بانک مرکزی می تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی فوق را پس از طی مراحل قانونی به مورد اجرا گذارد. تبصره ۲- در صورت سلب صلاحیت حرفه ای دارندگان سمت مدیریتی در واحد بانکی برون مرزی، فرد ذربط عزل شده تلقی می گردد. ادامه تصدی این افراد در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود. تبصره ۳- حقوق و مزایای مدیر موقت یا ناظر مقیم، با نظر بانک مرکزی تعیین و توسط واحد بانکی برون مرزی پرداخت خواهد شد. تبصره ۴- حیطه وظایف و مسئولیتها و اختیارات مدیر موقت و ناظر مقیم، توسط بانک مرکزی تعیین خواهد شد. تبصره ۵- واحد بانکی برون مرزی که اجازه نامه تأسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغاء اجازه تأسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		



۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: - موافقت مکتوب سازمان منطقه آزاد تجاری- صنعتی؛ - توان تامین سرمایه لازم برای تاسیس بانک و موسسه اعتباری. - سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آن‌ها در خصوص اشخاص حقوقی؛ - نداشتن سابقه محکومیت کیفری موثر؛ - نداشتن بدهی غیر جاری به بانک‌ها، موسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه‌های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. (این شرط در خصوص	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه، افتتاح شعب بانکها و موسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موعول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تایید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تاسیس بانک و موسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام، طبق مفاد قانون این آئین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ امکان پذیر است. تبصره ۳ (الحاقی) ۱۳۸۸/۲/۲۳: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای	- ذکر سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی در مقام بیان شرایط و مدارک موجه و معقول نیست. - اساسنامه بانک باید مورد تأیید شورای پول و اعتبار قرار گیرد اما در شرایط لازم بدان اشاره نشده است. - منظور از موافقت مکتوب مرجع نظارتی کشور خارجی برای بانک برون مرزی چیست؟ مستند قانونی آن کدام است؟ - آیا علاوه بر گواهی ثبت، مدارکی دال بر تشکیل پرونده ثبت اولیه هم لازم است؟ - ارائه طرح اعلامیه پذیرهنویسی دو مرتبه در ابتدا و انتهای مدارک ذکر شده است. - شرایط ماده ۱۸ آیین نامه نحوه تاسیس موسسات اعتباری به صورت موردی بیان شده، چه دلیلی دارد که مجدد به شرایط همین ماده اشاره شود؟ همچنین ماده ۲۳ همین آیین نامه ناظر به موافقت نامه	ذکر ارائه طرح اعلامیه پذیرهنویسی دو مرتبه در ابتدا و انتهای مدارک، نشان دهنده عدم دقت طراحان است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موسسین و اشخاص حقیقی و حقوقی وابسته به موسس وفق تبصره ۲ الی ۴ ماده ۱۸ آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز (وجود دارد) - شفاف بودن آورده آن ها از نظر منشأ - قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) قانون محاسبات عمومی کشور مصوب ۱۳۶۶. - نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در نظام بانکی کشور. - نداشتن بدهی قطعی مالیاتی بر اساس فهرست اعلامی سازمان		تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گرد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	اصولی است و ارتباطی با مجوز تاسیس ندارد. به جای آن باید به مواد ۳۳ و ۳۸ همین آیین نامه ارجاع داده شود. ماده ۱۴ دستورالعمل عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد مربوط به شرایط لازم برای بانک های خارجی است اما برای بانک های برون مرزی می توان به ماده ۱۲ استناد کرد. همچنین میزان سرمایه این نوع بانک در ماده ۱۰-۲ همین دستورالعمل ذکر شده است.	
		آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت۴۸۴۳۶هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴) ماده (۱۸) و (۲۳) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)	ماده ۱۸- مؤسسين مؤسسه اعتباری باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱- توان تأمین سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسه اعتباری. ۲- درخصوص اشخاص حقوقی، سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آن ها. ۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر. ۴- نداشتن بدهی غیرجاری به بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی	- شرایط ماده ۱۸ آیین نامه نحوه تاسیس مؤسسات اعتباری به صورت موردی بیان شده، چه دلیلی دارد که مجدد به شرایط همین ماده اشاره شود؟ همچنین ماده ۲۳ همین آیین نامه ناظر به موافقت نامه اصولی است و ارتباطی با مجوز تاسیس ندارد. به جای آن باید به مواد ۳۳ و ۳۸ همین آیین نامه ارجاع داده شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. مدارک: - تصویر گواهی عدم سوء پیشینه کیفری - تصویر آگهی روزنامه رسمی - مدارک احراز صلاحیت اعضای هیئت مدیره، بازرسان و مدیر عامل - ضمانتنامه حسن انجام تعهدات - مستندات مربوط به منشأ تامین سرمایه - برنامه عملیاتی مطابق با چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی - فهرست اسامی و میزان آورده هریک از متقاضیان - تامین پنجاه درصد سرمایه اولیه توسط			اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. ۵ - شفاف بودن آورده آن ها از نظر منشأ ۶ - قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) (قانون محاسبات عمومی کشور - مصوب ۱۳۶۶ - ۷۰ - نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در نظام بانکی کشور. ۸ - نداشتن بدهی قطعی مالیاتی براساس فهرست اعلامی سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. تبصره ۱ - مرجع تشخیص یا احراز شرایط فوق، بانک مرکزی می باشد. تبصره ۲ - در مورد اشخاص حقوقی، علاوه بر شخص مزبور، دارندگان بیش از پنجاه درصد سهام یا سرمایه آن ها نیز باید فاقد بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
موسسین و ارائه رسید مربوط به واریز سهم موسسین - معرفی اسامی صاحبان امضاء مجاز - طرح اعلامیه پذیره نویسی - فرم اطلاعات تکمیلی - ارائه رسید مربوط به تودیع وجوه حاصله از پذیره نویسی نزد بانک مرکزی - احراز تودیع صد در صد سرمایه لازم توسط موسسین - سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی - اساسنامه اعضای حقوقی هیات موسس - صورتجلسه مجمع عمومی موسس - صورتهای مالی حسابرسی شده سه سال اخیر - موافقت سازمان منطقه	تحت نظارت بانک مرکزی باشند. تبصره ۳- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آن ها به طور مستقیم متعلق به هر یک از مؤسسين باشد، نباید بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی داشته باشند. تبصره ۴- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آن ها به طور مستقیم متعلق به سهمدار هر یک از مؤسسين باشد، باید فاقد بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. ** ماده ۲۳- متقاضیان باید تقاضای اولیه خود را به همراه مدارک ذیل به				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	آزاد - اساسنامه پیشنهادی - گواهی ثبت - تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری - صورت های مالی شرکت های تابعه - موافقت مکتوب مرجع نظارتی کشور خارجی - اظهار نظر در مورد صلاحیت مالی توسط یک بانک معتبر - گواهی حسن شهرت - اعلامیه قبولی مدیران، بازررس یا بازرسان قانونی - مدارک هویتی متقاضیان - اظهارنامه متقاضیان مطابق با فرم های نمونه بانک مرکزی - مدارک احراز شرایط مندرج در ماده (۱۸) آیین نامه نحوه		بانک مرکزی ارایه دهند: ۱- فهرست اسامی و میزان آورده هر یک از متقاضیان. ۲- مدارک هویتی متقاضیان. ۳- اظهارنامه متقاضیان، مطابق با فرم نمونه بانک مرکزی. ۴- یک نسخه از اساسنامه و صورت های مالی سه سال گذشته اشخاص حقوقی متقاضی. ۵- اساسنامه پیشنهادی متقاضیان مطابق با اساسنامه نمونه. ۶- برنامه عملیاتی مطابق با چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی. ۷- مستندات مربوط به منشأ تأمین سرمایه. ۸- سایر مدارکی که در صورت لزوم توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام می شود. تبصره - در مورد اشخاص حقوقی متقاضی، ارایه صورت های مالی تلفیقی در مواردی که تهیه آن ها طبق استانداردهای حسابداری لازم تشخیص داده شده باشد، ضروری است.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی - معرفی پذیره نویسان به بانک مرکزی - مدارکی دال بر تشکیل پرونده ثبت اولیه - ارائه طرح اعلامیه پذیره نویسی - تعهدنامه محضری مطابق با فرم های بانک مرکزی	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) و (۱۴) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند. تبصره : اساسنامه بانک ها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تائید شورای پول و اعتبار برسد. ** ماده ۱۴ - بانک ها و مؤسسات خارجی متقاضی افتتاح شعبه مکلفند به ضمیمه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به سازمان ارائه نمایند: ۱- ۱۴- تعیین نوع فعالیت. ۲- ۱۴- میزان سرمایه شعبه. ۳- ۱۴- ارائه برنامه	- ماده ۱۴ دستورالعمل عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد مربوط به شرایط لازم برای بانک های خارجی است اما برای بانک های برون مرزی می توان به ماده ۱۲ استناد کرد. همچنین میزان سرمایه این نوع بانک در ماده ۱۰-۲ همین دستورالعمل ذکر شده است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			عملیاتی برای افتتاح شعبه. ۴-۱۴- اساسنامه و گواهی ثبت، صورت های مالی حسابرسی شده و گزارش مدیریت برای ۳ سال گذشته. ۵-۱۴- ارائه مشخصات سهامدارانی که بیش از ۱۰ درصد سهام بانک و موسسه متعلق به آنان است. ۶-۱۴- ارائه اطلاعات در مورد کلیه شرکت ها و بانک هایی که متقاضی دارای بیش از ۱۰ درصد سهام آنان بوده و یا دارای عضو هیئت مدیره در آنها باشد. ۷-۱۴- نام و مشخصات و میزان تحصیلات رئیس پیشنهادی برای شعبه و معاونین وی با ذکر سابقه فعالیت و سمت های قبلی آنان در ۵ سال گذشته. ۸-۱۴- تاییدیه مدیرعامل بانک یا موسسه در مورد صلاحیت مالی، حسن شهرت و عدم سابقه محکومیت کیفری در مورد رئیس شعبه.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			۹-۱۴ - موافقت هیات مدیره بانک یا موسسه متقاضی با تاسیس شعبه در منطقه همراه با مجوز مراجع ذی ربط. ۱۰-۱۴ - ذکر نام مرجع نظارت کننده بر بانک یا موسسه متقاضی. ۱۱-۱۴ - تعهدنامه برای جبران خسارت ناشی از عملیات شعبه. ۱۲-۱۴ - تعهدنامه در مورد تامین حداقل سرمایه شعبه، در صورتی که سرمایه بر اثر زیان های وارده به کمتر از حداقل مقرر در ماده ۱۰ کاهش یابد. ۱۳-۱۴ - تعهدنامه در مورد اجرای عملیات بانکی در منطقه طبق مجوز دریافتی و اساسنامه و رعایت مقررات قانون، آئین نامه و دستورالعمل. ۱۴-۱۴ - نام و نشانی حسابرس منتخب برای حسابرسی صورت های مالی شعبه.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت تمدید	شرایط: ارائه دلایل خاص و مدارک و مستندات مرتبط با آن مدارک: --	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال واحدهای بانکی برون مرزی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۳) و (۴) (۱۳۹۵/۰۶/۱۶)	ماده ۳- صرفاً تقاضاهایی در خصوص واحد بانکی برون مرزی توسط بانک مرکزی قابل رسیدگی خواهد بود که به پیشنهاد سازمان و از طریق دبیرخانه به بانک مرکزی ارایه شود. ماده ۴- تأسیس بانک برون مرزی در منطقه	صحیح	
		دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری ماده (۷) (۱۳۹۷/۰۸/۰۶)	ماده ۷- فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم های مربوط توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.	ماده ۷ به مدارک و شرایط لازم به صورت دقیق و موردی اشاره نکرده است. بهتر است به مواد ۴ و ۵ استناد شود که شرایط لازم برای مدیریت را برشمرده است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
		آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴)- ماده (۴۰) به تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	ماده ۴۰- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادر توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.		
			ماده ۲۰ - مدت اعتبار موافقت اصولی و مجوز تاسیس صادره از طرف بانک مرکزی حداکثر ۶ ماه از تاریخ صدور است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در مجوز قید شده باشد.		
جهت اصلاح	شرایط: در صورتی که پیش از صدور اجازه نامه تاسیس، تغییراتی در شرایط تاسیس بانک و موسسه اعتباری اتفاق بیفتد، حسب تغییرات انجام شده باید مدارک لازم به این بانک ارسال شود. ذیلا به برخی از این تغییرات و	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۲۰) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف- تاسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین	ماده ۲۱ قانون احکام دائمی ارتباطی با اصلاح مجوز تاسیس بانک برون مرزی ندارد. -تغییر شرایط تاسیس پیش از صدور مجوز تاسیس از شرایط اصلاح مجوز تاسیس محسوب نمی شود. -سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی در مقام بیان شرایط و مدارک لازم موجه و معقول نیست و موجب ابهام متقاضیان می شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مدارک لازم برای این تغییرات اشاره شده است: - تغییرات سرمایه (گزارش توجیهی- معرفی پذیره نویسان برای افزایش سرمایه- صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده) - تغییرات هیات مدیره، بازرس (ارسال مشخصات هیات مدیره طبق فرمهای ذیربط) - تغییرات اساسنامه (دلایل توجیهی- صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده) - سایر تغییرات ثبتی (صور تجلسات ذیربط) - در صورتی که در صدور اجازه نامه اشتباهی صورت گرفته باشد و نیازمند		ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. پ- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اصلاح باشد. xxxxxمدارک و مبانی قانونی حسب مورد همانند ضوابط مربوط به صدور مجوز می باشد. مدارک: - سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی - صورت جلسه مجمع فوق العاده - آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده		جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل می شوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود. ت- انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکانپذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث- ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق می شود.		
جهت ابطال یا تعلیق	شرایط: موارد لغو طبق قانون پولی و بانکی کشور: در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی ج.ا. ایران	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت/۴۸۴۳۶هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴) مواد (۹)، (۱۶)، (۱۷) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)	ماده ۹- اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری، اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارایه نمایند و یا اطلاعاتی مؤثر را کتمان کنند، بانک	در قسمت شرایط و مدارک لازم جهت لغو مجوز، باید موارد به طور دقیق ذکر شود اما بیان چند ماده طولانی که باید مستند قرار گیرد در این قسمت، صحیح نیست. همچنین از میان مواد ذکر شده، بیان ماده ۱۶ و ۱۰۱ ضرورتی ندارد.	کلیات نظر کارشناسی صحیح است اما به ماده ۱۰۱ در مستندات اشاره نشده است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از رئیس جمهور و وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس قوه قضاییه، اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ج.ا. ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود: الف - در صورتی که مقامات صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس، عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه، فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک			مرکزی ضمن لغو تمامی اجازه نامه های صادر، می تواند با مراجعه به محاکم قضایی تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ده سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تأسیس تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارایه نمایند. تبصره - مرجع تشخیص و احراز موارد مذکور در این ماده، بانک مرکزی است. ماده ۱۶- تأمین سرمایه مؤسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شود. ماده ۱۷- چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ج.ا. ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو می شود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس، طبق دستور بانک مرکزی ج.ا. ایران عمل خواهد کرد. موارد لغو طبق آیین نامه نحوه تأسیس و اداره			غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسين باشد، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو خواهد شد		
		آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ - مواد ۸، ۴۷، ۴۹ و ۱۰۱	ماده ۸ - در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تأسیس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارایه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی دوماهه را برای انجام تعهدات آن ها	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موسسات اعتباری: ماده ۸- درموردی که بانک مرکزی تشخیص دهد موسسین تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه اندازی موسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارائه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه ای برای موسسین، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آنها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی موسسین برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی		تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۴۷- مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تأسیس معمول نماید. ماده ۴۹- مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت، حداکثر یک سال پس از صدور آن است. چنانچه مؤسسه اعتباری طی مدت مذکور، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تأسیس را در چارچوب مقررات		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۹- اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تاسیس مؤسسه اعتباری اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا با اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارائه نمایند و یا اطلاعاتی موثر را کتمان کنند بانک مرکزی ضمن لغو تمامی	اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۹- اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تاسیس مؤسسه اعتباری اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا با اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارائه نمایند و یا اطلاعاتی موثر را کتمان کنند بانک مرکزی ضمن لغو تمامی		مربوط معمول نماید. ماده ۱۰۱- بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری اقدام نماید. مؤسسه اعتباری که اجازه نامه تأسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تأسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		
اجازه نامه های صادره میتواند با مراجعه به محاکم قضایی، تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ۱۰ سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تاسیس تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارائه نمایند.	اجازه نامه های صادره میتواند با مراجعه به محاکم قضایی، تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ۱۰ سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تاسیس تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارائه نمایند.	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۹) (۱۳۵۱/۰۴/۱۸)	ماده ۳۹ - در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	ماده ۱۶- تامین سرمایه موسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیر مستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها، موسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تامین شود. ماده ۱۷- چنانچه مشخص شود آورده هریک از موسسین به هر میزان بطور مستقیم یا غیر مستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانکها، موسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا		بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر میشود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو میشود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تامین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب موسسین حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه اشخاص دیگری جایزین شود.		دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۰۵) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	خواهد کرد.		
در صورتیکه مجموع آورده اشخاص حرف شده مذکور از ترکیب موسسین بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی موسسین باشد، تقاضای تسلیم شده کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو خواهد شد. ماده ۴۷ - موسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه		دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال واحدهای بانکی برون مرزی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۲۷) (۱۳۹۵/۰۶/۱۶)	ماده ۲۷ - تشخیص موارد تخلف از مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی با بانک مرکزی است. با متخلفین مطابق قوانین و مقررات از جمله اعمال موارد ذیل رفتار می شود. ۲۷-۱- اخطار کتبی؛ ۲۷-۲- دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛ ۲۷-۳- دستور تهیه صورت های مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
				صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	عملیات بانکی نمی باشد، در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تاسیس، معمول نماید. ماده ۴۹- مدت اجازه نامه فعالیت حداکثر یکسال پس از صدور آن است. چنانچه موسسه اعتباری طی مدت مذکور فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تاسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید. ماده ۱۰۱- بانک مرکزی می تواند در چارچوب		گزارش حسابرسی؛ ۲۷-۴- تشدید الزامات احتیاطی؛ ۲۷-۵- سلب صلاحیت حرفه ای دارندگان سمت مدیریتی در واحد بانکی برون مرزی؛ ۲۷-۶- ممنوع کردن یا ایجاد محدودیت برای واحد بانکی برون مرزی در انجام بعضی از فعالیت ها و عملیات بانکی؛ ۲۷-۷- انتصاب مدیر موقت یا ناظر مقیم برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی؛ ۲۷-۸- لغو اجازه نامه تاسیس؛ تبصره ۱- بانک مرکزی می تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی فوق را پس از طی مراحل قانونی به مورد اجرا گذارد. تبصره ۲- در صورت سلب صلاحیت حرفه ای دارندگان سمت مدیریتی در واحد بانکی برون مرزی، فرد ذی		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تاسیس موسسه اعتباری اقدام نماید. موسسه اعتباری که اجازه نامه تاسیس آن لغو می شود ، از تاریخ الغای اجازه تاسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید. طبق دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال واحدهای بانکی برون مرزی در مناطق آزاد تجاری صنعتی		ربط عزل شده تلقی می گردد. ادامه تصدی این افراد در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود. تبصره ۳- حقوق و مزایای مدیر موقت یا ناظر مقیم، با نظر بانک مرکزی تعیین و توسط واحد بانکی برون مرزی پرداخت خواهد شد. تبصره ۵- حیطه وظایف و مسئولیت ها و اختیارات مدیر موقت و ناظر مقیم، توسط بانک مرکزی تعیین خواهد شد. تبصره ۵- واحد بانکی برون مرزی که اجازه نامه تأسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغاء اجازه تأسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	جمهوری اسلامی ایران در صورت تشخیص تخلفی که منجر به لغو اجازه نامه تاسیس شود. مدارک: --				
	*** اصلاحی ندارد	-	-		

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی - گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (مواد ۴، ۵ و ۱۲) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه، افتتاح شعب بانکها و موسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه	استعلام از وزارت اطلاعات و گزارش کارشناسی وزارت اقتصاد (بورس) و گزارش کارشناسی قوه قضاییه نیازمند مستند قانونی است. همچنین اکثر مواد مورد استناد مربوط به شرایط و مدارک لازم	۱. در لیست استعلامات مورد نیاز، استعلام از وزارت اطلاعات نیامده و تنها استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی ذکر شده است. ۲. در لیست استعلامات مورد نیاز، گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی دو بار ذکر شده است.



	دارایی - گزارش کارشناسی قوه قضاییه ج.ا. - گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی - عدم بدهی قطعی مالیاتی - استعلام مدرک تحصیلی از دانشگاهها و موسسات آموزش عالی - سابقه بیمه - عدم سوء پیشینه - استعلام تکمیل فرآیند پذیره نویسی و فهرست پذیره نویسان موسسات اعتباری - تایید اطلاعات هویتی	بانکها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تایید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تاسیس بانک و موسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام، طبق مفاد قانون این آئین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ امکان پذیر است. تبصره ۳ (الحاقی ۱۳۸۸/۲/۲۳): بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ	است که باید در قسمت مربوط ذکر شود و یا سخنی از استعلام نیست، یا به صورت کلی از استعلام های لازم سخن گفته است.



		نخواهد شد. ماده ۵- ثبت بانک یا موسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آئین نامه می باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره- تاسیس دفتر نماینده گی بانکها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منوط به تایید سازمان و ثبت در منطقه است این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند. ماده ۱۲ - بانکها و مؤسسات و شعب پس از گرفتن مجوز تاسیس موضوع ماده (۴) این آئین نامه و ثبت در واحد ثبت منطقه، با رعایت مفاد این آئین نامه و ارائه مدارک مشروح ذیل به سازمان، می توانند فعالیت خود را شروع کنند: - آگهی ثبت در روزنامه رسمی - یک نسخه اساسنامه ثبت شده - اعلام نشانی محل قانونی			



		ماده ۳۵- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک مورد نیاز و همچنین اخذ پاسخ استعلامات انجام شده، باید نظر مکتوب خود را در مورد صلاحیت حرفه ای افراد پیشنهادی اعلام نماید. ماده ۴۴- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک مورد نیاز و همچنین اخذ پاسخ استعلامات انجام شده، باید نظر مکتوب خود را در مورد صلاحیت حرفه ای اشخاص پیشنهادی اعلام نماید.	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) (مواد ۳۵ و ۴۴) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		
		ماده ۵۱- اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری، باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران (برای رئیس هیئت مدیره و اکثریت اعضای هیئت مدیره). ۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی. ۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت داری. ۴- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالتر در رشته های مرتبطی که فهرست آن توسط بانک مرکزی اعلام می شود. ۵- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) (مواد ۵۱ و ۶۰) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		



		امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد. ۶- نداشتن منع تصدی عضویت در هیئت مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیئت انتظامی بانک ها. ۷- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. ۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی. ۹- دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای رئیس و حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره. ۱۰- برخورداری از صلاحیت تخصصی به تشخیص بانک مرکزی. ۱۱- نداشتن سابقه تصدی سمت مشابه در مؤسسه اعتباری دیگری که اجازه نامه تأسیس آن لغو گردیده یا اداره آن			



		بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است. ۱۲- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) (لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت. ۱۳- عدم اشتغال هم زمان در وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکت های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی. تبصره - عضویت کارمندان دولت در هیئت مدیره مؤسسه اعتباری در صورتی که به عنوان نماینده سهام دولت باشد، با رعایت قوانین و مقررات مربوط مجاز می باشد. ماده ۶۰ - مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل مؤسسه اعتباری باید دارای حداقل ده سال سابقه فعالیت در مدیریت امور بانکی یا بازار سرمایه که حداقل پنج سال آن در نظام بانکی کشور بوده است، برخوردار باشند.			
		ماده ۱۸- مؤسسين مؤسسه اعتباری باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱- توان تأمین سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسه اعتباری. ۲- درخصوص اشخاص حقوقی، سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آن ها.	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت ۱۳۰۶۷۱ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴) (مواد ۱۸ و ۳۱) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		



		۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر. ۴- نداشتن بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. ۵- شفاف بودن آورده آن ها از نظر منشأ ۶- قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) قانون محاسبات عمومی کشور - مصوب ۱۳۶۶. ۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور. ۸- نداشتن بدهی قطعی مالیاتی براساس فهرست اعلامی سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. تبصره ۱- مرجع تشخیص یا احراز شرایط فوق، بانک مرکزی می باشد. تبصره ۲- در مورد اشخاص حقوقی، علاوه بر شخص مزبور، دارندگان بیش از پنجاه درصد سهام یا سرمایه آن ها نیز باید فاقد بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه			



		پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. تبصره ۳- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آن ها به طور مستقیم متعلق به هر یک از مؤسسين باشد، نباید بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی داشته باشند. تبصره ۴- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آن ها به طور مستقیم متعلق به سهامدار هر یک از مؤسسين باشد، باید فاقد بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. ماده ۳۱- بانک مرکزی پس از وصول طرح اعلامیه پذیره نویسی، باید مراتب را ظرف یک ماه مورد بررسی قرار داده و نتیجه را به مؤسسين اعلام نماید.			



		ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند.	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۴) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)		
		مبانی قانونی به پیوست	دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری (مواد ۴، ۵ و ۹) (۱۳۹۷/۰۸/۰۶)		
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق

۵-مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	-تاییدیه سازمان مناطق آزاد تجاری- صنعتی -مجوز پذیره	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری	ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه، افتتاح شعب بانکها و موسسات اعم از ایرانی یا خارجی در	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تایید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تاسیس بانک و موسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام، طبق مفاد قانون این آئین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ امکان پذیر است. تبصره ۳ (الحاقی) ۱۳۸۸/۲/۲۳: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در	اسلامی ایران ماده (۴) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	نویسی از سازمان بورس و اوراق بهادار	



		محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.			
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	صحیح	ماده ۳۰- پس از صدور اجازه نامه اولیه، مؤسسين موظفند ظرف سه ماه طرح اعلامیه پذیره نویسی خود را به بانک مرکزی تسلیم کنند. در غیر این صورت، اجازه نامه اولیه از درجه اعتبار ساقط می شود.	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت۱۳۰۶۷۱-ه مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) ماده (۳۰) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	صحیح	ماده ۴- تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند. تبصره: اساسنامه بانک ها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد.	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)		
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا



					تعليق

۶- ضوابط خاص صدور

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.		ماده ۸ - واحدهای بانکی در منطقه می توانند برحسب مجوز دریافتی به بانکداری برون مرزی اشتغال ورزند، واحدهای بانکی برون مرزی از انجام عملیات و معاملات به ریال ایران ممنوع هستند و باید معاملات و عملیات خود را منحصرأ با پول های خارجی انجام دهند. تبصره: واحدهای بانکی که مجوز فعالیت بانکداری برون مرزی را دریافت می کنند مکلفند عبارت "برون مرزی" را همراه نام خود بکار برند.	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۸) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	واحدهای بانکی برون مرزی از انجام عملیات و معاملات به ریال ایران ممنوع هستند و باید معاملات و عملیات خود را منحصرأ با پولهای خارجی انجام دهند. واحدهای بانکی برون مرزی مکلفند عبارت "برون مرزی" را همراه نام خود به کار برند.	جهت صدور
	اولاً استناد مجزا به ماده ۸ و تبصره آن لزومی ندارد. ثانیاً محتوای این ماده به مجوز فعالیت مربوط می شود و به نظر می رسد به عنوان ضوابط خاص صدور کاربرد نداشته باشد.	ماده ۸ - واحدهای بانکی در منطقه می توانند برحسب مجوز دریافتی به بانکداری برون مرزی اشتغال ورزند، واحدهای بانکی برون مرزی از انجام عملیات و معاملات به ریال ایران ممنوع هستند و باید معاملات و عملیات خود را	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران تبصره ماده (۸) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)		



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			منحصراً با پول های خارجی انجام دهند. تبصره : واحدهای بانکی که مجوز فعالیت بانکداری برون مرزی را دریافت می کنند مکلفند عبارت "برون مرزی" را همراه نام خود بکار برند.		
جهت تمدید	-	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	

۷- مدت زمان ها

مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران تبصره (۳) ماده (۴) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)	تبصره ۳ (الحاقی) ۱۳۸۸/۲/۲۳: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	*** اصلاحی * روز	-	-	منظور از صفر روز مشخص نیست.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت اصلاح	*** اصلاحی * روز توضیحات: ندارد	-	-	منظور از صفر روز مشخص نیست.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-
مدت اعتبار	۶ ماه	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ هـ)	ماده ۴۰- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ ماده (۴۰) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)	در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.		

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	-	-	-	بنابراین هیچ هزینه ای به هیچ عنوانی برای تاسیس بانک برون مرزی نباید دریافت شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
	*** اصلاحی توضیحات: در حال حاضر هزینه ندارد و در صورت تصویب مبالغی از سوی شورای پول و اعتبار و یا اصلاح قانون پولی و بانکی کشور قابل اخذ خواهد بود.	-	-	در صورت تغییر در مستندات قانونی، می بایست این مستندات هم در سامانه بارگذاری شود تا امکان اخذ از متقاضیان داشته باشد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت تمدید	-	-	-	-	-
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت	-	-	-	-	-



					ابطال یا تعلیق



بخش ششم

**کاربرگ اجازه نامه "تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در مناطق
آزاد تجاری-صنعتی"**



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور مجوز "اجازه نامه تاسیس
بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
		مونا کیانی	تنظیم و تدوین کننده
		وحید نظریان	
	۱۳۹۸/۱۲/۵	آناهیتا باقرزاده	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تاسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	۱۰۰۰۱۲۱		اجازه نامه	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز
مناسب است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۲۲۷) مصوب ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ همه مواد	تمام مواد	با توجه به اینکه این قانون مشمل بر ۹۲ ماده می باشد که بسیاری از مواد آن ربطی به تاسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی ندارد، لذا نیاز است که در قسمت مستندات قانونی به شماره ماده مرتبط به درستی اشاره شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	آئین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۱۷) مصوب ۱۳۷۸/۹/۹	تمام مواد	اشاره کلی به متن یک مستند قانونی که دربرگیرنده تمام مواد آن می باشد از لحاظ قانونی درست نمی باشد و باید در قسمت مبنای قانونی شماره ماده یا مواد مورد استناد به درستی قید گردد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	آئین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیردولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت ۴۸۴۳۶ ه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴)	تمام مواد	در قسمت های قبلی هم اشاره شد که اگر قرار است به یک قانون یا آئین نامه ای جهت مستند سازی دستورالعمل یا مجوزی اشاره شود، مبنای قانونی آن هم به صورت صریح و واضح مشخص گردد. این مشکل در این مجوز متأسفانه به وفور یافت می شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون پولی و بانکی کشور (شماره ۱۲۰) مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ ماده ۳۰ بندج	ج - تأسیس بانک در ایران موکول به تصویب اساسنامه آن به وسیله شورای پول و اعتبار	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۲۳) مصوب ۱۳۷۶/۶/۲۱ ماده ۱۸	ماده ۱۸ - آیین نامه اجرایی عملیات و معاملات پولی و بانکی در مناطق توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی مدت سه ماه پس از تصویب این قانون با هدف حفظ امکانات رقابتی منطقه در مقابل مناطق آزاد سایر کشورها تهیه و به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون عملیات بانکی بدون ربا (شماره ۳۷۸) مصوب ۱۳۶۲/۶/۸	تمام مواد	متن ماده مورد استناد باید به صورت دقیق مورد اشاره قرار گیرد. استناد به تمام موارد یک قانون یا آئین نامه مورد پذیرش نیست.	مواد قانون عملیات بانکی بدون ربا ارتباطی با موضوع ندارد لذا ضرورتی بر استناد کلی به قانون مذکور نمی باشد.
	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۹۰) مصوب ۱۳۷۹/۶/۱۳	تمام مواد	شماره ماده مورد نظر به صراحت قید گردد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه کشور (شماره ۳۰۱۰۲۰) مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴	تمام مواد	شماره ماده مورد نظر به صراحت قید گردد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون اصلاح مواد ۷ و ۶۰ قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهار (۴۴) قانون اساسی (شماره ۹۵) مصوب ۱۳۹۳/۴/۱ مواد ۷ و ۶۰	مواد ۱، ۶ و ۷	شماره مواد مورد نظر به اشتباه وارد شده است. مستند قانونی مورد اشاره دارای سه ماده ۱، ۲ و ۳ می باشد و این قانون مواد ۶ و ۷ ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون اصلاح قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (شماره ۹۱۷) مصوب ۱۳۹۷/۴/۲۰	تمام مواد	شماره ماده یا مواد مورد استناد به صورت صریح ذکر گردد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون اجازه تأسیس بانک های غیردولتی (شماره ۲۰۵۳) مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۸	تمام مواد	شماره ماده یا مواد مورد استناد به صورت صریح ذکر گردد. استناد به تمام موارد یک قانون یا آئین نامه مورد پذیرش نیست	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۱۰۱۲۰۸) مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ مواد ۲۱ و ۱۸	ماده ۱۸- سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تأسیس بانک ایرانی با رعایت قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۸۹/۳/۲۵ و اصلاحات بعدی آن با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران تعیین میشود. این ماده جایگزین بند (د) ماده (۳۱) قانون پولی و بانکی کشور اصلاحی مصوب ۱۳۵۴/۴/۲۵ میشود	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب میشود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰)ریال افزایش مییابد و هر سه سال یک بار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل میشود. ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق میشود.		
	صورت جلسه کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۸۷/۱/۲۵ در خصوص سرمایه تاسیس بانک در مناطق آزاد(شماره ۱۲۲۲۵۲) ۱۳۸۷/۰۱/۲۵ ۱۳۸۷ بند ۱	بند ۱	صحیح است.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران موسسات اعتباری (شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶	تمام مواد	اشاره به تمام مواد یک قانون یا آئین نامه بدون مشخص کردن ماده یا مواد مورد استناد نمی تواند مبنای قانونی صحیحی برای صدور یک مجوز باشد.	این دستورالعمل به موجب بخشنامه شماره ۹۹۲۲۸۱۹ مورخ ۹۹/۰۲/۰۴ بانک مرکزی (مصوبه جلسه مورخ ۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار) ویرایش شده است.
	قانون مبارزه با پولشویی (شماره ۱۱۹) مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲	تمام مواد	متن ماده یا مواد مورد استناد به درستی و بدون ابهام ذکر شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
مبانی قانونی صدور	*** اصلاحیه مواردی که قبلا در این قسمت ثبت شده است بطور کلی با آنچه در سامانه است تفاوت دارد.. { جهت اطلاع و لحاظ این موارد در بررسی که توسط کارشناسان حقوقی انجام شده است }			نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده (۲)) ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	ماده ۲ تاسیس بانک و موسسه و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک یا موسسه در منطقه تنها با رعایت مفاد قانون و این آئیننامه و دستورالعملهای مربوط مجاز است. تبصره - واحدهای بانکی که مجوز فعالیت بانکداری برونمرزی را دریافت میکنند مکلفند واژه "برون مرزی" را همراه نام خود به کار برند.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	آیین نامه نحوه تاسیس و	ماده ۲	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت۴۸۴۳۶هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ (ماده ۲۲) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری صرفاً با رعایت این آیین نامه و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مقررات مربوط از جمله مصوبات شورای پول و اعتبار امکان پذیر است.		
	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۰ بند ج) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۳۰ بند ج تأسیس بانک در ایران موکول به تصویب اساسنامه آن به وسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی ایران است.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (۱۸) ۱۳۷۲/۰۶/۲۱	ماده ۱۸ تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از عنوان بانک و یا مؤسسه اعتباری در مناطق منحصراً طبق مفاد این قانون و آییننامه اجرایی آن که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید انجام میشود. تبصره ۱: تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری ایرانی با سرمایه داخلی و خارجی در مناطق،	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		موکول به پیشنهاد سازمان و تصویب اساسنامه آنها توسط شورای پول و اعتبار و صدور مجوز از طرف بانک مرکزی است. تبصره ۲: افتتاح شعبه توسط بانکها و یا مؤسسات اعتباری اعم از ایرانی و خارجی موکول به پیشنهاد سازمان و تأیید بانک مرکزی است. تبصره ۳: نظام حاکم بر برابری ریال با اسعار مختلف در مناطق آزاد توسط هیأت وزیران تعیین میشود. تبصره ۴: معاملات واحدهای بانکی در مناطق آزاد با ریال ایران مشمول مقررات بانکداری اسلامی خواهد بود. واحدهای بانکی که مجوز انجام بانکداری برون مرزی اخذ نموده اند از انجام معاملات به ریال ایران ممنوع هستند.		
	قانون برنامه ششم توسعه جمهوری اسلامی (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۲۵	در فایل بارگذاری شده "ماده ۲۵" ذکر شده است.	ماده ۱۴ صحیح است. فایل اصلاح شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری	ماده ۴ تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانکها و	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اسلامی ایران (ماده (۴) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	مؤسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکتها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند. تبصره : اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تائید شورای پول و اعتبار برسد.		
	قانون اصلاح مواد (۱)، (۶) و (۷) قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی (مواد (۱)، (۲) و (۳)) ۱۳۹۳/۰۴/۰۱	<u>قانون اصلاح.pdf</u>	این مواد هیچ ارتباطی با مجوز تاسیس بانک ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون اجازه تاسیس بانک های غیردولتی (ماده واحده) ۱۳۷۹/۰۱/۲۸	ماده واحده به منظور افزایش شرایط رقابتی در بازارهای مالی و تشویق پس انداز و سرمایه گذاری و ایجاد زمینه رشد و توسعه اقتصادی کشور و جلوگیری از ضرر و زیان جامعه با توجه به ذیل اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی و در چارچوب ضوابط،	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		قلمرو و شرایط تعیین شده در زیر، اجازه تأسیس بانک توسط بخش غیردولتی داده می شود: الف - سیاست گذاری پولی، اعتباری، ارزی، چاپ اسکناس، ضرب سکه، حفظ ذخایر ارزی، نظارت بر بانکها و صدور مجوز فعالیت بانکی در قلمرو وظایف دولت بوده و جهت اعمال حاکمیت همچنان در اختیار دولت باقی می ماند. ب - ضوابط مربوط به نحوه فعالیت بانکها از قبیل رعایت نسبتهای مالی تعیین شده جهت داشتن ساختار مالی سالم و نوع قراردادهای عقود و فعالیتهای بانکها طبق قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا خواهد بود. ج - دولت میتواند به افراد حقیقی و حقوقی داخلی به شرط داشتن شرایط زیر مجوز فعالیت اعطاء نماید: ۱- داشتن تجربه و دانش لازم در این کار. ۲- از نظر مالی توان تأمین سرمایه لازم و		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		انجام کار را داشته باشد. ۳- عدم داشتن هر گونه سوء پیشینه اعم از مالی و اخلاقی		
	قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی (مواد (۱) و (۲)) ۱۳۹۷/۰۴/۲۰	ماده ۱ متن زیر جایگزین ماده (۵) قانون و تبصره های آن می شود: ماده ۵ - مؤسسات اعتباری اعم از بانکها و غیربانکی غیردولتی که قبل یا بعد از تصویب این قانون تأسیس شده یا می شوند، یا بانکهای دولتی که سهام آنها واگذار می شود، صرفاً در قالب شرکتهای سهامی عام و تعاونی سهامی عام مجاز به فعالیت هستند، تملك سهام این مؤسسات تا سقف ده درصد (۱۰٪) توسط مالک واحد بدون اخذ مجوز مجاز است. همچنین تملك سهام هر يك از مؤسسات اعتباری مزبور توسط مالک واحد در دو سطح بیش از ده درصد (۱۰٪) تا بیست درصد (۲۰٪) و بیش از بیست درصد (۲۰٪) تا سی و سه درصد (۳۳٪) با مجوز بانک مرکزی و به موجب دستورالعملی که به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و	مواد مورد استناد ارتباطی با مبنای قانونی مجوز تاسیس بانک در مناطق آزاد ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اعتبار، مصوب می شود مجاز می باشد. تملک سهام سایر مؤسسات اعتباری به هر میزان توسط مالک واحدی که در یکی از مؤسسات اعتباری بیش از ده درصد (۱۰٪) سهامدار است، بدون مجوز بانک مرکزی ممنوع است. تبصره ۱- مالک واحد به شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل یا بیش از یک شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می شود که به تشخیص بانک مرکزی و در قالب دستورالعمل شورای پول و اعتبار، دارای روابط مالی، خویشاوندی (سببی یا نسبی)، نیابتی یا مدیریتی با یکدیگر می باشند. تبصره ۲- مالک سهام مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز ذکر شده، نسبت به سهام مازاد، فاقد حقوق مالکیت اعم از حق رأی، دریافت حق تقدم و دریافت سود می باشد و درآمد حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد مشمول مالیات با نرخ صد درصد (۱۰۰٪)		



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		می شود و حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض می شود. مالک واحدی که تا پیش از تصویب این قانون، دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز شده است، فرصت دارد ظرف مدت یک سال از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون یا وقوع حادثه قهری، نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار نماید، در غیر این صورت مشمول مقررات صدر این تبصره می شود. تبصره ۳- بانک مرکزی می تواند با تصمیم هیأت انتظامی بانکها، مجوز تملك مالک واحد در سطوح بیش از ده درصد (۱۰٪) را ابطال نماید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و غیرایرانی، از تاریخ ابلاغ این قانون در شمول حکم این ماده یکسان هستند. ماده ۲		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		در ماده (۶) قانون، اصلاحات زیر صورت می پذیرد: الف - بند (۳) به شرح زیر اصلاح می شود: ۳ - مجموع حق مالکیت مستقیم و غیرمستقیم سهام و عضو (کرسی در هیأت مدیره) در هر بنگاه اقتصادی تا سقف چهل درصد (۴۰٪) برای اشخاص حقوقی موضوع بند (۱) این ماده، که قانوناً مجوز فعالیت اقتصادی دارند، مجاز می باشد. ب - تبصره (۲) بند (۳) به شرح زیر اصلاح می شود: تبصره ۲- اشخاص حقوقی موضوع بند (۱) این ماده و شرکتهای تابعه و وابسته آنها مکلفند مجموع حق مالکیت مستقیم و غیرمستقیم سهام و کرسی مدیریتی (سهم در هیأت مدیره) در هر بنگاه اقتصادی مازاد چهل درصد (۴۰٪) را از تاریخ تصویب این اصلاحیه به صورت مرحله ای حداکثر تا سه سال پس از ابلاغ این قانون واگذار نمایند. اشخاص حقوقی مذکور مکلفند گزارش اجرای		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		این تبصره را حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از واگذاری مازاد سهام یا هر شش ماه یکبار به شورای رقابت و سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه نمایند.		
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (مواد (۱۸) و (۲۱)) ۱۳۹۵/۱۱/۱۰	ماده ۱۸ سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تأسیس بانک ایرانی با رعایت قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۸۹/۳/۲۵ و اصلاحات بعدی آن با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران تعیین می شود. این ماده جایگزین بند (د) ماده (۳۱) قانون پولی و بانکی کشور اصلاحی مصوب ۱۳۵۴/۴/۲۵ می شود.	ماده ۱۸ به عنوان مبانی قانونی این مجوز مناسب نیست، اما ماده ۲۱ صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
		ماده ۲۱ اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات		



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		اعتباری غیربانکی، تعاونیه‌های اعتبار، صندوقهای قرض‌الحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بهموجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفهای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفهای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصدمیلیون (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال افزایش مییابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود. ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفهای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینههای مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می شود. ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی می شود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۲۲/۱۰/۱۳۸۲ الحاق می شود.		
	صور تجلسه کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۲۵ در خصوص سرمایه تاسیس بانک در مناطق آزاد (بند (۱)) ۱۳۸۷/۰۱/۲۵	<u>صورت جلسه.pdf</u>	با توجه به مواد فوق که معتبر بوده و دلالت کافی دارند، نیازی به استناد به این صور تجلسه نبود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ ماده ۴۰	ماده ۴۰ - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه	آئین نامه مدنظر درخصوص موسسات اعتباری غیردولتی و در راستای تبصره ۲ ماده ۵ قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مورد تصویب قرار گرفته است. موضوعی که در این مورد محل ابهام است، این است که آیا این آئین نامه شامل بانک هم می	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.	شود یا خیر، به نظر می رسد که این آئین نامه فقط در خصوص مؤسسات اعتباری غیردولتی قابلیت اجرا دارد. بنابراین ماده ۴۰ این آئین نامه نمی تواند در مورد تاسیس بانک و تمدید مجوز آن در مناطق آزاد تجاری-صنعتی کاربردی داشته باشد لذا نیاز است که مقرر قانونی در مورد بانک هم مورد اشاره قرار گیرد.	
	*** اصلاحی -	-	با توجه به دائمی نبودن مجوز و اعتبار ۶ ماهه آن و نیز تفاوت شرایط و مدارک صدور و تمدید که مانع می شود فرآیند این دو مرحله یکسان باشد، لازم است مستندی برای مبنای قانونی تمدید ارائه شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۱۲۰۸/۱۰۱۳۹۵) ب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ ماده ۲۱	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب. - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسئولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب میشود. مبلغ مندرج در بند (۲)		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یک بار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل میشود ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق میشود.		
	*** اصلاحی	-	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعليق	۱- قانون پولی و بانکی کشور (شماره ۱۲۰) مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ ماده ۳۹ ۲- دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۹۰) مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ ماده ۱۰۵ ۳- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و اعتباری غیر دولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ ه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۹، ۷، ۴، ۱۷، ۸ و ۱۶	ماده ۳۹ - در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو می شود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد. ماده ۱۰۵ - نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه رسیدگی به تخلفات، ترتیب انحلال و ورشکستگی و لغو اجازه تأسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستور العمل پیش بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود. ماده ۸ - در مواردی که بانک مرکزی تشخیص		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و يا قادر به انجام تعهدات لازم و يا تأسيس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و يا اطلاعات ناقص ارائه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آنها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۹- اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تأسيس مؤسسه اعتباری، اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارائه نمایند و یا اطلاعاتی مؤثر را کتمان کنند، بانک مرکزی ضمن لغو تمامی اجازه نامه های صادره، می تواند با مراجعه به محاکم قضایی تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ده سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تأسيس		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارائه نمایند. تبصره - مرجع تشخیص و احراز موارد مذکور در این ماده، بانک مرکزی است ماده ۱۶- تأمین سرمایه مؤسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شود. ماده ۱۷- چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بيش از بيست درصد سرمايه پيشنهادهی مؤسسين باشد، تقاضای تسليم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو خواهد شد. ماده ۴۷- مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تأسیس معمول نماید.		
ابطال یا تعلیق	***اصلاحیه آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت/۴۸۴۳۶-هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) (مواد ۹، ۱۶) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	ماده ۹ اشخاصی که به منظور اخذ اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری، اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا اسناد و مدارک جعلی و غیرمعتبر به بانک مرکزی ارائه نمایند و یا اطلاعاتی مؤثر را کتمان کنند، بانک مرکزی ضمن لغو تمامی اجازه نامه های صادره، می تواند با مراجعه به محاکم	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		قضایی تعقیب کیفری آنها را درخواست نماید. چنین اشخاصی تا ده سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تأسیس تمامی نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی ارایه نمایند. تبصره - مرجع تشخیص و احراز موارد مذکور در این ماده، بانک مرکزی است. ماده ۱۶ تأمین سرمایه مؤسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شود.		
	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ (مواد ۸ و ۱۷ و ۴۷ و ۴۹ و ۱۰) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	ماده ۸ در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد مؤسسین تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تأسیس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارایه		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آن ها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو می شود. ماده ۱۷ چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست		



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسه باشد، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو خواهد شد. ماده ۴۷ مؤسسه اعتباری پیش از أخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تأسیس معمول نماید. ماده ۴۹ مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت، حداکثر یک سال پس از صدور آن است. چنانچه مؤسسه اعتباری طی مدت مذکور، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تأسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ماده ۱۰۱ بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری اقدام نماید. مؤسسه اعتباری که اجازه نامه تأسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تأسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		
	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۳۹) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۳۹ در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیت دار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو میشود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد.		
	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران	ماده ۱۰۵ نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش بینی شده
		رسیدگی به تخلفات، ترتیب انحلال و ورشکستگی و لغو اجازه تاسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستورالعمل پیش بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود	(ماده (۱۰۵)) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	



۳-مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	متقاضیان تاسیس بانک و موسسه باید تقاضای خود، مدارک و اطلاعات ذیل را از طریق سازمان منطقه آزاد ذی ربط ارائه نمایند: ۱- موافقت سازمان منطقه آزاد ذی ربط (از طریق دبیرخانه شورای عالی مناطق آزاد تجاری-صنعتی) ۲- تکمیل فرم مخصوص حاوی اطلاعات ذیل: نوع شرکت سهامی موردنظر به صورت خاص یا عام نوع فعالیت میزان سرمایه موردنظر با تعیین درصد پرداخت شده و تعهد شده نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان تعهد سهام توسط هر یک از آنها نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمتهای قبلی اعضای	۱- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۱۲) مصوب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ ماده ۴ ۲- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ ه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۱۸ و ۲۳ ۳- دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۹۰) مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ مواد ۱۸ و ۱۷، ۴، ۱۲، ۱۰ دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران موسسات اعتباری (شماره ۱۲۰۶/۱۳۹۷/۸/۶) مصوب ماده ۷	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر است. ماده ۱۸- مؤسسين مؤسسه اعتباری باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱- توان تأمین سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسه اعتباری. ۲- درخصوص اشخاص حقوقی، سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آنها. ۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر. ۴- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت	مبانی قانونی مورد اشاره صحیح است. اما دارای ایراداتی به شرح ذیل اند: با توجه به اینکه در درگاه به چندین ماده از چهار آئین نامه و دستورالعمل مختلف اشاره شده است و بدون هیچ گونه نظم و ترتیبی یکسری مطالب پشت سر هم قرار داده شده است، کاربر وقتی وارد سامانه مدنظر شود با ابهامات فراوانی روبرو خواهد شد مهم ترین سوالی که برای او ایجاد خواهد شد این است که در میان اینهمه مدرک مختلف با استناد به کدام آئین نامه و قانون، چه مدارکی باید تحویل دهد برای نمونه یک آئین نامه در خصوص مجوز	۱. نظر کارشناس در خصوص استناد به آئین نامه ها و قوانین مختلف در راستای ارائه مدارک که موجب سردرگمی متقاضیان می گردد، مورد تأیید است. ۲. دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران موسسات اعتباری (شماره ۱۲۰۶/۱۳۹۷/۸/۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ ماده ۷ در تاریخ ۹۸/۱۱/۱۵ ویرایش شده است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	هیات مدیره، اعضای هیات عامل و مدیر عامل و قائم مقام پیشنهادی برای بانک یا موسسه نام و نشانی حسابرس منتخب برای حسابرسی صورتهای مالی در صورتی که موسسین، بانکها و یا مؤسسات خارجی باشند ذکر نام مرجع نظارت کننده بر آنها در کشور متبوع. ۳. اساسنامه پیشنهادی ۴. برنامه عملیاتی ۵. یک نسخه از اساسنامه، گواهی ثبت و صورتهای مالی حسابرسی شده و گزارش مدیران برای ۳ سال گذشته در مورد موسسی که شخص حقوقی بوده و بیش از ۵ درصد سرمایه را تعهد می نماید و در صورتی که این موسس یا موسسین، مالک بیش از ۵۰ درصد سهام شرکت های دیگر باشند صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی با ذکر نام و		بانک مرکزی. ۵- شفاف بودن آورده آنها از نظر منشأ ۶- قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) قانون محاسبات عمومی کشور - مصوب ۱۳۶۶- ۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور. ۸- نداشتن بدهی قطعی مالیاتی براساس فهرست اعلامی سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. تبصره ۱- مرجع تشخیص یا احراز شرایط فوق، بانک مرکزی می باشد. تبصره ۲- در مورد اشخاص حقوقی، علاوه بر شخص مزبور، دارندگان بیش از پنجاه درصد سهام یا سرمایه آنها نیز باید فاقد بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. تبصره ۳- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آنها به طور مستقیم متعلق به هر یک از موسسین باشد، نباید بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی داشته باشند. تبصره ۴- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه	تاسیس مؤسسات اعتباری غیردولتی است و و یکی دو آئین نامه دیگر در خصوص عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی؛ مشخص نیست که برای صدور مجوز بانک یا موسسه اعتباری کدام یک از مدارک مورد اشاره ارائه گردد. نیاز است که بصورت مجزا در درگاه مشخص گردد که برای صدور مجوز بانک چه مدارکی ارائه شود و برای موسسه اعتباری چه مدارکی اشاره به چندین قانون و آئین نامه بصورت پراکنده قطعا باعث ایجاد تفاسیر مختلف خواهد شد. در چندین مورد اشاره شده است که متقاضی باید این مدارک را تحویل دهد، باید به طور دقیق و فهرست وار	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مشخصات و نوع فعالیت شرکتهای تابعه برای سه سال گذشته. ۶. گواهیهای مذکور در ذیل برای اعضای هیات مدیره، هیات عامل و مدیر عامل و قائم مقام وی: اظهاری نظر در مورد صلاحیت مالی توسط یک بانک معتبر گواهی حسن شهرت به تایید سه شخص حقوقی یا حقیقی گواهی عدم سوء سابقه از پلیس محل اقامت تعهدنامه از هر یک از اشخاص مذکور در این بند مبنی بر اینکه شخص مربوطه در هیچ نقطه از دنیا سابقه ورشکستگی نداشته و در هیچ شرکتی که متوقف یا ورشکست شده سمتی نداشته و محکومیت کیفری در موارد تخلفات مالی از هیچ نوع و در هیچ کشور ندارد. چنانچه به دلیل وجود مواردی، ارائه تعهدنامه کامل به شرح فوق مقدور نباشد. اطلاعات لازم		دارای حق رأی آنها به طور مستقیم متعلق به سهامدار هر یک از مؤسسين باشد، باید فاقد بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. ماده ۲۳- متقاضیان باید تقاضای اولیه خود را به همراه مدارک ذیل به بانک مرکزی ارائه دهند: ۱- فهرست اسامی و میزان آورده هر یک از متقاضیان. ۲- مدارک هویتی متقاضیان. ۳- اظهارنامه متقاضیان، مطابق با فرم نمونه بانک مرکزی. ۴- یک نسخه از اساسنامه و صورت های مالی سه سال گذشته اشخاص حقوقی متقاضی. ۵- اساسنامه پیشنهادی متقاضیان مطابق با اساسنامه نمونه. ۶- برنامه عملیاتی مطابق با چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی. ۷- مستندات مربوط به منشأ تأمین سرمایه. ۸- سایر مدارکی که در صورت لزوم توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام می شود. تبصره -در مورد اشخاص حقوقی متقاضی، ارائه صورت های مالی تلفیقی در مواردی که تهیه آنها طبق استانداردهای حسابداری لازم تشخیص داده شده باشد، ضروری است. ماده ۴ - تأسیس بانک، موسسه و	مشخص شود که کدام مدارک باید توسط متقاضی ارائه گردد. در مورد دیگر اشاره شده است، سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی، این مورد قطعا سبب برداشت های شخصی و ایجاد رویه های متفاوت خواهد گردید و متقاضی نمی داند که این سایر مدارک دربرگیرنده چه اسناد و مدارکی خواهد بود، این بند حتما باید حذف گردد.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	برای ارزیابی به بانک مرکزی ارائه خواهد شد. تعهدنامه از هر یک از اشخاص مذکور در این بند مبنی بر انجام معاملات بانکی در منطقه طبق مجوز دریافتی و اساسنامه و رعایت مقررات قانون، آئین نامه و دستورالعمل. ۷. در صورتی که موسسین، بانکها و یا موسسات خارجی باشند ارائه مجوز از طرف مراجع ذیربط کشور متبوع مبنی بر تاسیس بانک یا موسسه در منطقه. ۸. مدارک و مستندات مورد نیاز بانک مرکزی به نحوی که شرایط ذیل (به تشخیص بانک مرکزی) محرز گردد: -توان تامین سرمایه لازم برای تاسیس بانک و موسسه اعتباری. -در خصوص اشخاص حقوقی، سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آنها. -نداشتن سابقه محکومیت کیفری		افتتاح شعب بانکها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکتها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند. ماده ۱۰ - حداقل سرمایه واحدهای بانکی در منطقه به شرح زیر تعیین میگردد: ۱-۱۰-۱ واحدهای بانکی غیربرون مرزی: ۱-۱-۱-۱- بانک: حداقل سی و پنج میلیارد (۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۲-۱-۱۰-۱-۲- موسسه: حداقل پانزده میلیارد (۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۳-۱-۱۰-۱-۳- شعبه بانک یا موسسه خارجی: حداقل ده میلیارد (۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۲-۱۰-۲-۱- واحدهای بانکی برون-مرزی: ۱-۲-۱۰-۱-۲- بانک: حداقل ۱۰ میلیون (۱۰۰۰۰۰۰) دلار که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۲-۲-۱۰-۲-۲- موسسه: حداقل پنج میلیون (۵۰۰۰۰۰۰) دلار که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۳-۲-۱۰-۲-۳- شعبه بانک یا موسسه خارجی: حداقل ۳ میلیون (۳۰۰۰۰۰۰) دلار که		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موثر. -نداشتن بدهی غیرجاری به بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاههای واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. (این شرط در خصوص موسسین و اشخاص حقیقی و حقوقی وابسته به موسس وفق تبصره ۲الی ۴ ماده ۱۸ آییننامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز وجود دارد) -شفافبودن آورده آن‌ها از نظر منشأ -قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت‌های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) قانون محاسبات عمومی کشور - مصوب ۱۳۶۶. -نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور. -نداشتن بدهی قطعی مالیاتی بر اساس فهرست اعلامی		صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. تبصره ۱ : صدور موافقت اصولی موکول به تامین و تودیع ۵۰ درصد سرمایه واحد بانکی مربوط ، و صدور مجوز تأسیس موکول به تامین و تودیع ۱۰۰ درصد سرمایه واحد بانکی مربوط نزد بانک مرکزی طبق مفاد این ماده است. تبصره ۲: صدور مجوز تأسیس واحدهای بانکی با سرمایه خارجی موکول به ارائه اعلامیه فروش ارز به یکی از بانکها به میزان سرمایه متعلق به اتباع خارجی و در مورد واحدهای بانکی برونمرزی تودیع ارز نزد بانک مرکزی خواهد بود. تبصره ۳: شعب بانکها و مؤسسات داخلی در منطقه الزامی به تودیع سپرده سرمایه ندارند. تبصره ۴: بانک مرکزی به تشخیص خود میتواند حداقل سرمایه نقدی واحدهای بانکی را تغییر دهد. ماده ۱۲ - متقاضیان تأسیس بانک و موسسه باید به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به سازمان ارائه نمایند: ۱-۱۲- تعیین نوع شرکت سهامی مورد نظر به صورت خاص یا عام ۲-۱۲- تعیین نوع فعالیت ۳-۱۲- میزان سرمایه مورد نظر با تعیین درصد پرداخت شده و تعهد شده . ۴-۱۲- اساسنامه پیشنهادی ۵-۱۲- -ارائه برنامه عملیاتی بانک یا موسسه در منطقه ۶-۱۲- نام و مشخصات و سابقه فعالیت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. ۹. مدارکی دال بر تشکیل پرونده ثبت اولیه- ارائه طرح اعلامیه پذیره نویسی ۱۰. معرفی پذیره نویسان به بانک مرکزی (برای سهامی عام) ۱۱. تامین ۱۰۰ درصد سرمایه ۱۲. صورت جلسه مجمع عمومی موسس ۱۳. اساسنامه (مورد تایید بانک مرکزی) مضوب مجمع عمومی موسس ۱۴. اعلامیه قبولی مدیران و بازرسان یا بازرسان قانونی فهرست مدارک: تصویر گواهی عدم سوء پیشینه مدارک احراز صلاحیت اعضای هیات مدیره، بازرسان و مدیرعامل ضمانتنامه حسن انجام تعهد مستندات مربوط به منشا تامین سرمایه برنامه عملیاتی مطابق با چارچوب تعیین شده توسط بانک		موسسین با ذکر میزان تعهد سهام توسط هریک از آنها ۷-۱۲- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمتهای قبلی اعضای هیئت مدیره، اعضای هیات عامل و مدیرعامل و قائم مقام پیشنهادی برای بانک یا موسسه ۸-۱۲- ارائه یک نسخه از اساسنامه، گواهی ثبت و صورتهای مالی حسابرسی شده و گزارش مدیران برای ۳ سال گذشته (با لحاظ نمودن تبصره ذیل ماده ۷ (در مورد موسسی که شخص حقوقی بوده و بیش از ۵ درصد سرمایه را تعهد مینماید و در صورتیکه این موسس یا موسسین، مالک بیش از ۵۰ درصد سهام شرکتهای دیگر باشند صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی با ذکر نام و مشخصات و نوع فعالیت شرکتهای تابعه برای سه سال گذشته ۹-۱۲- ارائه گواهیهای مذکور در ذیل برای اعضای هیات مدیره، هیات عامل و مدیرعامل و قائم مقام وی: ۱۰-۱۲- اظهار نظر در مورد صلاحیت مالی توسط یک بانک معتبر ۲۰-۹-۱۲- گواهی حسن شهرت به تایید سه شخص حقوقی یا حقیقی ۳-۹-۱۲- گواهی عدم سوء سابقه از پلیس محل اقامت ۴-۹-۱۲- تعهدنامه از هریک از اشخاص مذکور در بند ۹ -۱۲ فوق مبنی بر این که شخص مربوطه در هیچ نقطه از دنیا سابقه ورشکستگی نداشته و در هیچ شرکتی که متوقف یا ورشکست شده سمتی نداشته و محکومیت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مرکزی فهرست اسامی و میزان آورده هریک از متقاضیان تأمین پنجاه درصد سرمایه اولیه توسط موسسین و ارائه رسید مربوط به واریز سهم موسسین طرح اعلامیه پذیره نویسی ارائه رسید مربوط به تودیع وجوه حاصله از پذیره نویسی نزد بانک مرکزی احراز تودیع صدرصد سرمایه لازم توسط موسسین سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی اساسنامه اعضای حقوقی هیات موسس صورت جلسه مجمع عمومی موسس صورت های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر موافقت سازمان منطقه آزاد اساسنامه پیشنهادی گواهی ثبت تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری صورت های مالی شرکت های تابعه		کیفری در موارد تخلفات مالی از هیچ نوع و در هیچ کشوری ندارد. چنانچه بهدلیل وجود مواردی، ارائه تعهدنامه کامل به شرح فوق مقدور نباشد، اطلاعات لازم برای ارزیابی به بانک مرکزی ارائه خواهد شد . ۱۰-۱۲- نام و نشانی حسابرس منتخب برای حسابرسی صورتهای مالی ۱۱۰-۱۲- تعهد موسسین مبنی بر درج مفاد متن زیر در اساسنامه بانک یا موسسه: تأمین سرمایه بانک یا موسسه به مقدار مذکور در ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران در صورت تقلیل حقوق صاحبان سهام بر اثر زیانهای وارده ۱۲۰-۱۲- در صورتیکه موسسین، بانکها و یا مؤسسات خارجی باشند ارائه مجوز از طرف مراجع ذیربط کشور متبوع مبنی بر تأسیس بانک یا موسسه در منطقه ۱۳۰-۱۲- در صورتیکه موسسین، بانکها و یا مؤسسات خارجی باشند ذکر نام مرجع نظارت کننده بر آنها در کشور متبوع ۱۴۰-۱۲- تعهدنامه مبنی بر انجام معاملات بانکی در منطقه طبق مجوز دریافتی و اساسنامه و رعایت مقررات قانون، آئیننامه و دستورالعمل. ماده ۱۷ - در صورتیکه تقاضای تأسیس بانک یا موسسه به صورت شرکت سهامی عام باشد، طرح پذیرهنویسی سهام قبل از انتشار باید به تأیید بانک مرکزی برسد.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موافقت مکتوب مرجع نظارتی کشور خارجی اظهار نظر در مورد صلاحیت مالی توسط یک بانک معتبر گواهی حسن شهرت اعلامیه قبولی مدیران، بازرس یا بازرسان قانونی مدارک هویتی متقاضی اظهارنامه متقاضیان مطابق با فرم های بانک مرکزی مدارک احراز شرایط مندرج در ماده ۱۸ آئین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیردولتی اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی مصوب مجمع عمومی موسس معرفی پذیره نویسان به بانک مرکزی مدارکی دال بر تشکیل پرونده ثبت اولیه-ارائه طرح اعلامیه پذیره نویسی تعهدنامه محضری مطابق با فرم های بانک مرکزی معرفی نامه نماینده هیات موسس فرم تکمیل شده		ماده ۱۸ - مجوز تاسیس واحدهای بانکی به منظور ثبت در منطقه، پس از تودیع صددرصد سرمایه و انجام سایر ترتیبات موضوع آئیننامه و دستورالعمل، توسط بانک مرکزی صادر میشود. تبصره: بانک مرکزی پس از ثبت واحد بانکی در منطقه و دریافت مدارک ثبتی از قبیل اساسنامه ثبت شده و آگهی ثبت در روزنامه رسمی از متقاضیان و انطباق مفاد آن با مدارک و اطلاعات ارائه شده قبلی به بانک مرکزی، تأییدیهایی مبنی بر بلامانع بودن فعالیت واحد بانکی صادر مینماید. ماده ۷: فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم های مربوط توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مخصوص تاسیس بانک غیر برون مرزی				
جهت تمدید	فهرست مدارک: تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/۱۳۰۶۷۱/ت ه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ ماده ۴۰	ماده ۴۰- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسین موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتي و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.	ماده مورد اشاره درخصوص مدت اعتبار مجوز صادره سخن می گوید و صرفاً به صورت کلی بیان داشته است که اعتبار ۶ماه است مگر اینکه مجوز تمدید شده باشد. در این ماده اشاره ای به شرایط و مدارک مورد نیاز جهت تقاضای تمدید مجوز نشده است و به نظر می رسد که این ماده نمی تواند مبنای قانونی برای این قسمت باشد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	در صورتی که پیش از صدور اجازه نامه تاسیس، تغییراتی در شرایط تاسیس بانک و موسسه اعتباری اتفاق بیفتد، حسب تغییرات انجام شده باید مدارک لازم به این بانک ارسال شود.	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۱۰۰۱۲۰۸)م صوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ ماده ۲۱	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرضالحسنه، صرافیها و شرکتهای	ماده ۲۱ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، به بانک مرکزی مجوز داده است که تغییرات بعدی نهادهای مالی توسط این بانک باشد. در این ماده	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	ذیلاً به برخی از این تغییرات و مدارک لازم برای این تغییرات اشاره شده است: -تغییرات سرمایه (گزارش توجیهی- معرفی پذیره نویسان برای افزایش سرمایه- صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده) -تغییرات هیات مدیره، بازرس (ارسال مشخصات هیات مدیره طبق فرمهای ذیربط) -تغییرات اساسنامه (دلایل توجیهی- صور تجلسه مجمع عمومی فوق العاده) -سایر تغییرات ثبتی (صور تجلسات ذیربط) -در صورتی که در صدور اجازه نامه اشتباهی صورت گرفته باشد و نیازمند اصلاح باشد. مدارک و مبانی قانونی حسب مورد همانند ضوابط مربوط به صدور مجوز می باشد. فهرست مدارک: سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی		واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. پ - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفهای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفهای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب میشود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰۰). ریال افزایش مییابد و هر سه سال یک بار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل میشود	صرفاً اعطای اختیار شده است و هیچ اشاره ای به مدارک لازم برای ثبت تغییرات نشده است. اما در قسمت مدارک با شرایط و فهرستی از مدارک مواجه هستیم که فاقد مبنای قانونی لازم هستند. علاوه بر این در قسمت فهرست مدارک به سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی اشاره شده است، این مقرر مبنای قانونی ندارد و همچنین تفسیر بردار و مبهم است.	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده صور تجلسه مجمع فوق العاده		ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفهای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینههای مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق میشود.		
جهت ابطال یا تعلیق	در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد موسسین تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه اندازی موسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارائه نموده اند، باید ضمن صدور	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ ه مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۴۹ و ۸۰، ۱۷، ۴۷	۸- اجازه نامه فعالیت: موافقت کتبی بانک مرکزی با شروع فعالیت مؤسسه اعتباری. ماده ۱۷- چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین	صحیح است. اشاره به ماده ۸ اثنین نامه که در خصوص تعریف اجازه نامه است بی مورد می باشد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اخطاریه ای برای موسسین، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آنها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی موسسین برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو می شود. -چنانچه مشخص شود آورده هریک از موسسین به هر میزان بطور مستقیم یا غیر مستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانکها، موسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تامین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب موسسین حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه اشخاص دیگری جایگزین شود. در صورتیکه مجموع آورده اشخاص حرف		شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسين باشد، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو خواهد شد. ماده ۴۷- مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تأسیس معمول نماید. ماده ۴۹- مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت، حداکثر یک سال پس از صدور آن است. چنانچه مؤسسه اعتباری طی مدت مذکور، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تأسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	شده مذکور از ترکیب موسسین بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی موسسین باشد، تقاضای تسلیم شده کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو خواهد شد. -موسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد، در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تاسیس، معمول نماید. -مدت اجازه نامه فعالیت حداکثر یکسال پس از صدور آن است. چنانچه موسسه اعتباری طی مدت مذکور فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تاسیس را در چارچوب مقررات				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مربوط معمول نماید. بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تاسیس موسسه اعتباری اقدام نماید. موسسه اعتباری که اجازه نامه تاسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تاسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید				
	*** اصلاحی - در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه اندازی موسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارائه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه ای برای مؤسسين، مهلتی دو ماهه را برای انجام	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت۴۸۴۳۶هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴) (مواد ۸ و ۱۷ و ۴۷ و ۴۹ و ۱۰۱) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸	ماده ۸ در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارائه نموده اند، باید ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی دو ماهه را برای انجام تعهدات آن ها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های	تکرار مواد قانونی مورد استناد در قسمت شرایط و مدارک هیچ وجهی ندارد. لازم است در این قسمت لیست شرایط و مدارک بر اساس مستندات قانونی احصا شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تعهدات آنها تعیین نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهداتشان، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو می شود. -چنانچه مشخص شود آورده هریک از مؤسسين به هر میزان بطور مستقیم یا غیر مستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تامین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه اشخاص دیگری جایزین شود. در صورتیکه مجموع آورده اشخاص حرف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیش درصد سرمایه		صادر لغو می شود. ماده ۱۷ چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی از ترکیب مؤسسين حذف می گردند و لازم است ظرف یک ماه، اشخاص دیگری جایگزین شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسين باشد، تقاضای تسلیم شده، کأن لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادر لغو خواهد شد. ماده ۴۷ مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد. در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تأسیس معمول نماید. ماده ۴۹ مدت اعتبار اجازه نامه فعالیت، حداکثر یک سال پس از صدور آن		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	پیشنهادی موسسین باشد، تقاضای تسلیم شده کان لم یکن تلقی و تمامی اجازه نامه های صادره لغو خواهد شد. -موسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچگونه عملیات بانکی نمی باشد، در غیر این صورت، بانک مرکزی موظف است با همکاری نیروی انتظامی، ضمن متوقف ساختن فعالیت آن، اقدامات لازم را برای لغو اجازه نامه تاسیس، معمول نماید. -مدت اجازه نامه فعالیت حداکثر یکسال پس از صدور آن است. چنانچه موسسه اعتباری طی مدت مذکور فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تاسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید. بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و		است. چنانچه مؤسسه اعتباری طی مدت مذکور، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو اجازه نامه تاسیس را در چارچوب مقررات مربوط معمول نماید. ماده ۱۰۱ بانک مرکزی می تواند در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تاسیس مؤسسه اعتباری اقدام نماید. مؤسسه اعتباری که اجازه نامه تاسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تاسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مقررات مربوط ازجمله قانون پولی و بانکی کشور و قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و مقررات شورای پول و اعتبار، نسبت به لغو اجازه نامه تاسیس موسسه اعتباری اقدام نماید. موسسه اعتباری که اجازه نامه تاسیس آن لغو می شود، از تاریخ الغای اجازه تاسیس، منحل شده و تا خاتمه تصفیه و آگهی آن، طبق دستور بانک مرکزی عمل می نماید.				

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی (۱۰۰۸۹) گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی (۱۰۰۴۱) گزارش کارشناسی قوه قضاییه جمهوری اسلامی	۱- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۱۲) مصوب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ ماده ۴، ۵ و ۱۲ ۲- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات مالی و	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موقوف به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات	با بررسی موادی که به عنوان مبنای قانونی جهت استعلامات مدنظر بیان شده است، مشخصی شود که مواد یاد شده ارتباطی به بحث استعلامات از ارگان های ذکر شده ندارند.	دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری (شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ مواد ۴، ۵ و ۹ در سال ۱۳۹۹ ویرایش شده است. لذا ارجاع مستندات به آخرین نسخه



ویرایش شده پیشنهاد می‌گردد. بر اساس دستورالعمل ویرایش شده در سال ۹۹، مورد ۳ (دارابودن حسن شهرت و امانتداری) در ماده ۵۱ حذف شده است و به طور مثال مورد ۱ به ۴-۱، مورد ۲ به ۴-۲ و ... تغییر یافته است.	۱- مواد ۴ و ۵ آئین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مورد مرجع صدور مجوز سخن می‌گویند و بهتر بود در قسمت صدور مجوز به عنوان مبنای قانونی مطرح می‌گردیدند. ۲- مواد ۱۲ همین آئین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی، با موضوع بحث ارتباطی ندارد و به قسمت فهرست مدارک مرتبط می‌باشد. ۳- مواد، ۳۵ و ۴۴ آئین نامه نحوه تأسیس و اداره موسسات مالی اعتباری صرفاً به دریافت پاسخ استعلامات اشاره داشته اند، ولی مشخص نکرده اند که چه استعلاماتی و از کدام مراجع؟ ۴- مواد ۱۸، ۵۱، ۶۰ آئین نامه نحوه تأسیس و اداره موسسات مالی اعتباری در مورد شرایط اعضای هیات مدیره و موسسین موسسه ارتباطی با بحث ندارد. ۵- مواد ۴، ۵ و ۹ دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران موسسات اعتباری در خصوص شرایط عمومی و خصوصی داوطلب مدیریت موسسات سخن می‌گوید. صرفاً در ماده ۹ به استعلام مدرک تحصیلی و شرایط	بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر است ماده ۵- ثبت بانک یا مؤسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آیین نامه می‌باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره - تأسیس دفتر نمایندگی بانکها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منوط به تأیید سازمان و ثبت در منطقه است. این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی‌باشند. ماده ۱۲- بانکها و مؤسسات شعب پس از گرفتن مجوز تأسیس موضوع ماده (۴) این آیین نامه و ثبت در واحد ثبت منطقه، با رعایت مفاد این آیین نامه و آرایه مدارک مشروح ذیل به سازمان، می‌توانند فعالیت خود را شروع کنند: - آگهی ثبت در روزنامه	اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت/۴۸۴۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۱۸ و ۴۴، ۵۱ و ۶۰ ۳- دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری (شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ مواد ۴، ۵ و ۹	ایران (۱۰۰۰۳۹) عدم بدهی قطعی مالیاتی (۱۰۰۰۹) استعلام مدرک تحصیلی از دانشگاهها و موسسات آموزش عالی (۱۰۰۱۲۰۸) سابقه بیمه (۱۰۰۲۷) عدم سوء پیشینه (۱۰۰۷۸) استعلام تکمیل فرآیند پذیره نویسی و فهرست پذیره نویسان موسسات اعتباری (۱۰۰۱۱۷۰) تأیید اطلاعات هویتی ۱۰۰۰۱ گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی (۱۰۰۴۴) گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی (۱۰۰۴۳)	



	عمومی شخص داوطلب از مرجع ذیصلاح اشاره کرده است.	رسمی ۱- یک نسخه اساسنامه ثبت شده ۲- اعلام نشانی محل قانونی ماده ۱۸- مؤسسين مؤسسه اعتباری باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱- توان تأمین سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسه اعتباری. ۲- درخصوص اشخاص حقوقی، سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آنها. ۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر. ۴- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. ۵- شفاف بودن آورده آنها از نظر منشأ ۶- قرار نگرفتن در شمول مصادیق مؤسسات و شرکت های دولتی موضوع مواد (۳) و (۴) قانون محاسبات عمومی کشور - مصوب ۱۳۶۶- ۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور. ۸- نداشتن بدهی قطعی مالیاتی براساس فهرست اعلامی سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی. تبصره ۱- مرجع تشخیص یا احراز شرایط فوق، بانک مرکزی می باشد. تبصره ۲- در مورد اشخاص			



		حقوقی، علاوه بر شخص مزبور، دارندگان بیش از پنجاه درصد سهام یا سرمایه آنها نیز باید فاقد بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. تبصره ۳- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آنها به طور مستقیم متعلق به هر یک از مؤسسين باشد، نباید بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی داشته باشند. تبصره ۴- اشخاص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رأی آنها به طور مستقیم متعلق به سهامدار هر یک از مؤسسين باشد، باید فاقد بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی باشند. ماده ۳۵- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک مورد نیاز و همچنین اخذ پاسخ استعلامات انجام شده، باید نظر مکتوب خود را در مورد صلاحیت حرفه ای افراد پیشنهادی اعلام نماید.			



		ماده ۴۴- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک مورد نیاز و همچنین اخذ پاسخ استعلامات انجام شده، باید نظر مکتوب خود را در مورد صلاحیت حرفه ای اشخاص پیشنهادی اعلام نماید. ماده ۵۱- اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری، باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران (برای رئیس هیئت مدیره و اکثریت اعضای هیئت مدیره). ۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی. ۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت داری. ۴- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مرتبطی که فهرست آن توسط بانک مرکزی اعلام می شود. ۵- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به سرقت، ارتشا، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که حکم از دادگاه های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد. ۶- نداشتن منع تصدی عضویت در هیئت مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیئت انتظامی بانک ها.			



		۷- نداشتن بدهی غیر جاری به بانک ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی. ۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی. ۹- دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای رئیس و حداقل دو سوم اعضای هیئت مدیره. ۱۰- برخورداری از صلاحیت تخصصی به تشخیص بانک مرکزی. ۱۱- نداشتن سابقه تصدی سمت مشابه در مؤسسه اعتباری دیگری که اجازه نامه تأسیس آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است. ۱۲- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت. ۱۳- عدم اشتغال هم زمان در وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکت های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی. تبصره - عضویت کارمندان دولت در هیئت مدیره مؤسسه اعتباری در صورتی که به عنوان نماینده سهام دولت باشد، با رعایت قوانین و مقررات مربوط مجاز می باشد. ماده ۶۰- مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل مؤسسه			



		اعتباری باید دارای حداقل ده سال سابقه فعالیت در مدیریت امور بانکی یا بازار سرمایه که حداقل پنج سال آن در نظام بانکی کشور بوده است، برخوردار باشند.			
جهت تمدید	-	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	

۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۱- تاییدیه سازمان مناطق آزاد ذریبط- سازمان مناطق آزاد ۲- مجوز پذیره نویسی (برای سهامی عام)- سازمان بورس و اوراق بهادار	۱- دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۹۰) مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ ماده ۴ ۲- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۱۲) مصوب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ ماده ۴ ۳- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت/۱۳۸۴۳۶ه	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر است. ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز	صحیح است. در آئین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات مالی و اعتباری به صورت صریح شماره ماده یا مواد مورد استناد مشخص گردد	نظر کارشناسی مورد تأیید است



		توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر است	مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ همه مواد		
نظر کارشناسی مورد تأیید است		ماده ۴ تأسیس بانک، موسسه، افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موقوف به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱ - اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲ - تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام، طبق مفاد قانون این آئین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ امکان پذیر است. تبصره ۳- (الحاقی ۱۳۸۸/۲/۲۳) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تأسیس بانک و مؤسسه، مجوز تأسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تأسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تأمین و واریز سرمایه اولیه متقاضی	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده (۴)) ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	*** اصلاحی ۱- تأییدیه سازمان مناطق آزاد ذیربط - سازمان مناطق آزاد ۲- مجوز پذیره نویسی (برای سهامی عام) - سازمان بورس و اوراق بهادار	



		تاسیس میگردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.			
نظر کارشناسی مورد تأیید است		ماده ۲ تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری صرفاً با رعایت این آیین نامه و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مقررات مربوط از جمله مصوبات شورای پول و اعتبار امکان پذیر است.	آیین نامه نحوه تأسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳) (ماده (۲)) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸		
نظر کارشناسی مورد تأیید است		ماده ۴ تأسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانکها و موسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تأسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکتها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تأسیس را مطالبه کند. تبصره: اساسنامه بانکها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد.	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده (۴)) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳		
		-	-	-	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۶- ضوابط خاص صدور



نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و - کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		-	-	-	جهت صدور
نظر کارشناسی مورد تأیید است	فاقد مبنای قانونی است.			بر اساس رویه‌های موجود در بانک مرکزی	جهت تمدید
		-	-		جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز (پس از تکمیل مدارک)	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (شماره ۱۱۲) مصوب ب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ تبصره ۳ ماده ۴	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر است	ماده ۴ آئین نامه دارای دو تبصره است و مشخص نیست چرا به تبصره ۳ اشاره شده است در حالی که این تبصره در ماده وجود ندارد!! فاقد مبنای قانونی است. تبصره ۳ موجود است!	در سال ۱۳۸۸ تبصره ۳ اضافه شده است.



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	*** اصلاحی ۳۰ روز توضیحات: ۳۰ روز (پس از تکمیل مدارک)	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (تبصره (۳) ماده (۴) ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	تبصره (۳) ماده (۴) (الحاقی ۱۳۸۸/۲/۲۳) - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس میگردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	صحیح	
جهت تمدید	۰ روز بنا به تشخیص بانک مرکزی	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات مالی و اعتباری غیردولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت ۴۸۴۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۳ و ۴۰	ماده ۳- مرجع صدور اجازه نامه های اولیه، تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری، بانک مرکزی است. ماده ۴۰- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک	در یک جا اشاره شده است صفر روز، یعنی به محض تقاضا باید تمدید شود که از لحاظ عملی امکان ندارد، در جای دیگر این موضوع به تشخیص بانک مرکزی واگذار شده است که این سبب ایجاد رویه های متفاوت و اعمال سلیقه شخصی در تمدید مجاز خواهد شد. باید بصورت دقیق مشخص گردد که تمدید مجوز چند روز زمان می برد. و این زمان مشخص شده دارای مبنای قانونی باشد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.		
جهت اصلاح		-	-		
جهت ابطال یا تعليق	-	-	-		
مدت اعتبار	۰ ماه بدون مدت				
	*** اصلاحی ۶ ماه توضیحات: حداکثر ۶ ماه از تاریخ صدور (مگر آنکه به دلایل خاص مدت دیگری در مجوز قید شده باشد)	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی (تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶ت/۱۳۰۶۷۱ - مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ (ماده ۴۰) ۱۳۹۳/۱۰/۲۸	ماده ۴۰ مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و- کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	در حال حاضر هزینه ندارد و در صورت تصویب مبالغی از سوی شورای پول و اعتبار و یا اصلاح قانون پولی و بانکی کشور قابل اخذ خواهد بود.			نظر حقوقی ندارد	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	*** اصلاحی توضیحات: در حال حاضر هزینه ندارد و در صورت تصویب مبالغی از سوی شورای پول و اعتبار و یا اصلاح قانون پولی و بانکی کشور قابل اخذ خواهد بود.	-	-	در صورت تغییر در مستندات قانونی، می بایست اطلاعات سامانه اصلاح گردد؛ اما در حال حاضر امکان مشروط کردن هزینه نیست.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید					
جهت اصلاح	-	-	-		
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-		



بخش هفتم

**کاربرگ اجازه نامه "تأسیس دفتر نمایندگی بانک های خارجی در سرزمین
اصلی"**



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور اجازه نامه "تأسیس دفتر
نمایندگی بانک های خارجی در سرزمین اصلی"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
			تنظیم و تدوین کننده
	۱۳۹۸/۱۱/۲۷	علی ولایی	تنظیم و تدوین کننده
		آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده
		الهه عبدالمهی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تأسیس دفتر نماینده گی بانک های خارجی در سرزمین اصلی	۱۰۰۰۴۰۰	ندارد	اجازه نامه	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	ندارد	اتباع خارجی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
عنوان مجوز صحیح است. دریافت کننده مجوز باید شخص حقوقی باشد. عنوان : مجوز تأسیس و فعالیت شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی؟؟؟	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور (بند ب ماده ۱۱) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۱۱- بانک مرکزی ایران به عنوان تنظیم کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر می باشد: ب- نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون پولی و بانکی کشور (بند و ماده ۳۰) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	بند و- ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک ها در داخل یا خارج کشور طبق آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران (همه مواد) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	دارای ۷۹ ماده در ۲۰ صفحه!!	ارجاع کلی به مواد دستورالعمل، علی رغم ارتباط عنوان آن با مجوز مورد نظر دارای اشکال است و می بایست مواد مربوط به صورت دقیق ذکر شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران (ماده ۶۷) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۶۷- بانک خارجی موظف است ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت دفتر نمایندگی اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه نماید: ۱-۶۷- آگهی ثبت دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکت ها؛ ۲-۶۷- اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت دفتر نمایندگی؛ تبصره- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.	در قسمت روند عملیاتی ابتدا اشاره شده که تمدید برای این مجوز مصداقی ندارد اما در ادامه به ماده ۶۷ استناد شده است. با توجه به تبصره این ماده امکان تمدید سه ماهه وجود دارد که می بایست به صورت صریح مشخص شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	در صورت تحقق اشتباه در صدور مجوز، بانک مرکزی در صورت وجود شرایط لازم برای اصلاح، نسبت به صدور اصلاحیه اقدام خواهد کرد.	-	لازم است دستورالعمل جهات و شرایط اصلاح اجازه نامه را پیش بینی کند و اکتفا به کلیات بدون ارجاع به مستندات قانونی مشخص کفایت نمی کند.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران (ماده ۷۳) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۷۳- در صورت انجام عملیات خارج از چهارچوب اجازه نامه فعالیت توسط دفتر نماینده، اجازه نامه تأسیس و فعالیت آن لغو می گردد.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۱- حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۲- دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیت های آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم. مدیر دفتر نمایندگی باید حایز شرایط مقرر در دستورالعمل های ذی ربط باشد. مدارک:	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد ۶۱ تا ۶۳) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۶۱- بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۱-۶۱- حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۲-۶۱- دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیت های آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم. تبصره: بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. ماده ۶۲- مدیر دفتر	- شرایط مدیر دفتر نمایندگی باید به صورت موردی ذکر شود و ارجاع کلی به دستورالعمل های ذی ربط موجب ابهام می شود. - اعطای اختیار گسترده به بانک مرکزی برای تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی که در ذیل ماده ۶۱ دستورالعمل ذکر شده است، نقض غرض نسبت به همین ماده است که در پی تعیین شرایط لازم قانونی است. - بند ۷ ماده ۶۳ از سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی نام برده که عیناً	۱. به نظر می رسد در ماده ۶۲ به شرایط متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی اشاره شده است و برخلاف نظر کارشناس ابهامی در این مورد وجود ندارد. ۲. لزوم برابر بودن تصویر اساسنامه با اصل آن از نظر کارشناس ضرورتی ندارد چراکه لزوم مهر تأیید مرجع نظارتی ذکر شده است. ۳. در خصوص بند ۱۲ و نظر کارشناس مبنی بر عدم الزام احراز صلاحیت مدیران دفتر نمایندگی، می بایست فرض لزوم در نظر گرفته شود و به طور دقیق شرایط تعیین گردد. ۴. در خصوص موافقت مکتوب مراجع نظارتی مبنی بر افتتاح دفتر و تأیید کتبی آنها جهت



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۱- سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی؛ ۲- تصویر اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی؛ ۳- صورت های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر؛ ۴- تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت؛ ۵- نام تجاری دفتر نمایندگی مورد تقاضا؛ ۶- موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نماینده مورد تقاضا در ایران؛ ۷- تأییدیه مکتوب مرجع نظارتی درخصوص تعهد همکاری؛ ۸- تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری؛ ۹- مشخصات مدیران پیشنهادی؛ ۱۰- تعیین محل فعالیت؛ ۱۱- مشخصات بانک خارجی؛ ۱۲- مدارک احراز صلاحیت مدیران دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران.	نماینده‌گی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۲-۱- اقامت مدیران دفتر نماینده‌گی در ایران؛ ۶۲-۲- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی؛ ۶۲-۳- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، فرار مالیاتی، قاچاق کالا و ارز، جعل و تزویر، سرقت، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از اینکه حکم از دادگاه های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛ ۶۲-۴- دارا بودن حداقل سه سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛ ۶۲-۵- عدم اشتغال هم زمان در مؤسسات اعتباری. ماده ۶۳- بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارایه دهد: ۶۳-۱- تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید	در لیست مدارک هم ذکر شده است؛ اما به دلیل ابهام و کلی گویی متقاضیان را با مشکل مواجه می کند و می بایست اصلاح شود و اگر مدرك دیگری لازم است، با تفصیل و به دقت بیان شود. - آیا تصویر اساسنامه کفایت می کند و نیاز نیست برابر با اصل شود؟ - طبق دستورالعمل، احراز صلاحیت مدیران دفتر نمایندگی لزومی ندارد و بر فرض لزوم، می بایست نهاد احرازکننده، شرایط و مدارک لازم به طور دقیق ذکر شود. همچنین تفکیک مشخصات مدیران از مدارک احراز صلاحیت به عنوان مدرکی مستقل وجهی ندارد. - مشخصات بانک خارجی به عنوان مدرک مستقل، با وجود اساسنامه و مجوز فعالیت و سایر مدارک لزومی ندارد. - موافقت مکتوب مراجع نظارتی با افتتاح دفتر و تأیید مکتوب آنها در	همکاری با بانک مرکزی، نظر کارشناس مبنی بر استعلام در خصوص این موضوع مفهومی ندارد. ۵. نظر کارشناس مبنی بر مشخص شدن محل فعالیت بر اساس تأییدیه پلیس پیشگیری مورد تأیید نمی باشد، زیرا محل فعالیت باید در مدارک توسط متقاضی اعلام گردد و پلیس پیشگیری پس از اعلام محل فعالیت وظیفه خود را انجام دهد. ۶. در سایر موارد نظر کارشناسی مورد تأیید است.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			مرجع نظارتی؛ ۶۳-۲- صورت های مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیرتلفیقی سه سال اخیر بانک خارجی؛ ۶۳-۳- نام تجاری دفتر نماینده مورد تقاضا؛ ۶۳-۴- موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نماینده مورد تقاضا در ایران؛ ۶۳-۵- تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی درخصوص تعهد آن مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص نظارت بر دفتر نمایندگی؛ ۶۳-۶- اسامی و سایر مشخصات مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی؛ ۶۳-۷- سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی.	خصوص همکاری با بانک مرکزی قابل ادغام در یک مدرک می باشد. همچنین به نظر می رسد از طریق استعلام هم می توان به این هدف دست یافت. - محل فعالیت در تأییدیه پلیس پیشگیری مشخص می شود و ارائه جداگانه آن وجهی ندارد.	
جهت تمدید	تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	-	-	به مستند قانونی شرایط تمدید اشاره ای نشده است. همچنین بهتر بود دلایل توجیهی حداقل به صورت تمثیلی در اینجا و در دستورالعمل ذکر می شد.	بر خلاف نظر کارشناس، جهت ذکر دلایل توجیهی ضرورتی به ذکر تمثیل وجود ندارد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت اصلاح	شرایط: ۱- درخواست تغییرات متقاضی پیش از ثبت دفتر نماینده در مراجع ثبتی؛ ۲- تغییر در شرایط تأسیس دفتر نمایندگی پیش از ثبت دفتر نمایندگی در مراجع ثبتی کشور؛ ۳- وقوع اشتباه در اجازه نامه صادره؛ ۴- مدارک مربوطه حسب تغییرات مانند تأییدیه نهایی پلیس پیشگیری در صورت تغییر محل دفتر نمایندگی. مدارک: ۱- سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی ۲- آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده *** اصلاح در صورتی که متقاضیان درخواست تغییراتی را پیش از ثبت دفتر نمایندگی در مراجع ثبتی کشور داشته باشند؛ در صورت تغییر در شرایط تأسیس دفتر نمایندگی، پیش از ثبت دفتر نمایندگی در مراجع ثبتی کشور؛ وقوع اشتباه در اجازه نامه صادره.	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل شش) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران	در قسمت استعلام ذکر خواهد شد. فصل ششم - مقررات ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال دفتر نمایندگی	- ارجاع کلی به یک فصل از دستورالعمل دقیق نیست و لازم است مواد مورد نظر به طور دقیق مشخص شود؛ اما در نسخه اصلاح شده هم این مسئله تصحیح نشده است. گرچه در این فصل هیچ ماده ای تصریح به امکان اصلاح مجوز و شرایط آن ندارد که از نقایص دستورالعمل محسوب می شود و اصلاح مجوز نیازمند مبنای قانونی است. - در نسخه قبلی موارد شماره گذاری شده بود اما در نسخه اصلاحی شماره ها حذف شده که باید اصلاح گردد. - ذکر سایر مدارک در جایی که می بایست شرایط و مدارک احصا شود، موجب ابهام و نقض غرض است. به خصوص وقتی به عنوان اولین مدرک بیان شود؛ - آیا امکان اصلاح بعد از ثبت دفتر نمایندگی وجود ندارد که شرایط آن مورد اشاره قرار نگرفته است؟ - اگر شرایط تأسیس دفتر بعد از صدور اجازه	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نکته: حسب تغییراتی که بانک متقاضی قصد انجام آن را دارد؛ باید مدارک مربوطه را ارائه دهد به طور مثال چنانچه تغییرات مربوط به محل دفتر نمایندگی باشد مدارک مربوط به محل جدید از جمله تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری الزامی است. مدارک: سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده	(فصل ۶) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۶۱ بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۱-۱ حد اقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۶۱-۲ دارابودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری ا ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیتهای آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مباره با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تبصره- بانک مرکزی میتواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. ماده ۶۲ مدیر دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۲-۱ اقامت مدیران دفتر نمایندگی در ایران؛ ۶۲-۲ دارابودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی؛ ۶۲-۳ نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، فرار مالیاتی، قاچاق کالا و ارز، جعل و تزویر، سرقت، صدورچک	تأسیس و پیش از ثبت تغییر کند، نباید الزامات بیشتری را جهت اصلاح به متقاضیان تحمیل کرد. وقتی مجوز صادر شده و تنها ثبت صورت نگرفته، چرا باید مجوز اصلاح شود و شرایطی به افزوده شود؟	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از اینکه حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد. ۶۲-۴۰ دارا بودن حد اقل سه سال سابقه کار در سطح مد یریت امور بانکی؛ ۶۲-۵ عدم اشتغال همزمان در مؤسسات اعتباری. ماده ۶۳ بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارائه دهد: ۶۳-۱ تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأییدیه مرجع نظارتی؛ ۶۳-۲ صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیرتلفیقی سه سال اخیر بانک خارجی؛ ۶۳-۳ نام تجاری دفتر نماینده گی مورد تقاضا؛ ۶۳-۴ موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایند گی مورد تقاضا در ایران؛ ۶۳-۵ تأییدیه مکتوب مرجع نظارتی درخصوص تعهد آن مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص نظارت بر		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			دفتر نمایندگی ۶۳- اسامی و سایر مشخصات مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی؛ ۶۳- ۷- سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی. ماده ۶۴ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مد ارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور موافقتنامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۵ بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صد ور موافقت اصولی نسبت به انجام موارد ذیل اقدام نماید . در غیر این صورت، موافقت اصولی پس از گذشت مدت زمان مذکور از درجه اعتبار ساقط می باشد. ۶۵- ۱ اعلام مشخصات مدیران پیشنهادی دفتر نمایندگی؛ ۶۵- ۲ تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و آرایه تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران در		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			خصوص محل مزبور. ماده ۶۶ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲) درخصوص صدور اجازت نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۷ بانک خارجی موظف است ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازت نامه تأسیس، نسبت به ثبت دفتر نمایندگی اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ۶۷-۱ آگهی ثبت دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکتها؛ ۶۷-۲ اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت دفتر نمایندگی؛ تبصره- مدت اعتبار اجازت نامه تأسیس سه ماه می باشد . مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است. ماده ۶۸ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۶۷) حد اکثر ظرف مدت سی روز کاری درخصوص صدور اجازت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			نامه فعالیت اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۹ پس از صدور اجازت نامه فعالیت، مدیر دفتر نمایندگی موظف است تاریخ شروع رسمی فعالیت را به صورت مکتوب و قبل از آغاز فعالیت، به بانک مرکزی اعلام نمایند. ماده ۷۰ دفتر نمایندگی می تواند با موافقت بانک مرکزی نسبت به توقف فعالیتهای خود حد اکثر به مدت یک سال اقدام نماید. ماده ۷۱ هرگونه تغییرات ثبتی از جمله تغییر مکان فعالیت دفتر نمایندگی به محض انجام باید به صورت مکتوب به اطلاع بانک مرکزی رسانده شود. ماده ۷۲ دفتر نمایندگی حداقل یکبار در سال توسط بازرسان بانک مرکزی مورد نظارت حضوری قرار می گیرد. ماده ۷۳ در صورت انجام عملیات خارج از چهارچوب اجازت نامه فعالیت توسط دفتر نمایندگی، اجازت نامه تأسیس و فعالیت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			آن لغو می گردد. ماده ۷۴ دفتر نمایندگی در موارد ذیل منحل می شود: ۷۴-۱ لغو اجازة نامه تأسیس و فعالیت؛ ۷۴-۲ بنا به درخواست بانک خارجی و تأیید بانک مرکزی؛ ۷۴-۳ صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی. ماده ۷۵ بانک مرکزی لغو اجازة نامه های تأسیس و فعالیت، شروع و اتمام فرایند تصفیه دفتر نمایندگی را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند .		
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	شرایط ابطال می بایست به صورت موردی و با تفصیل بیان شود تا ذکر کلیات زمینه سوء استفاده را فراهم نکند و موجب ابطال مجوز اخذ شده و تضییع حق ایجاد شده نشود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار



در خصوص دستورالعمل ارتکاب جرایم مالی بخشی از جرائم که در بندهای ۶۲-۲ و ۶۲-۳ به آنها اشاره شده است در گواهی عدم سوء پیشینه پاسخ داده می شوند اما در خصوص سایر جرائم می بایست از سایر ارگان های ذیربط از جمله بانک مرکزی، سازمان امور مالیاتی، گمرک و... استعلام گرفته شود.	- در حقیقت ارجاع کلی به یک فصل از دستورالعمل نشان دهنده فقدان مستند قانونی کافی است، در غیر این صورت لازم است به مواد مورد نظر ارجاع داده شود. - از ۴ مورد استعلام مورد نظر، تنها تأیید اطلاعات هویتی موجه است؛ اما دلیل استعلام از اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری در مرحله تأسیس که پیش از ثبت است یا سابقه بیمه مشخص نیست. به علاوه دستورالعمل ارتکاب جرایم مالی خاصی را برای مدیر دفتر نمایندگی ممنوع کرده است و باید در گواهی عدم سوء پیشینه به آن توجه شود.	ماده ۶۱- بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۱-۱- حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛ ۶۱-۲- دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیت های آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم. تبصره: بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. ماده ۶۲- مدیر دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۶۲-۱- اقامت مدیران دفتر نمایندگی در ایران؛ ۶۲-۲- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی؛ ۶۲-۳- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، فرار مالیاتی، قاچاق کالا و ارز، جعل و تزویر، سرقت، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل ششم) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	۱- اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری؛ ۲- عدم سوء پیشینه؛ ۳- تأیید اطلاعات هویتی؛ ۴- سابقه بیمه.	جهت صدور



		از اینکه حکم از دادگاه های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛ ۴-۶۲- دارا بودن حداقل سه سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛ ۵-۶۲- عدم اشتغال هم زمان در مؤسسات اعتباری. ماده ۶۳- بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارائه دهد: ۱-۶۳- تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی؛ ۲-۶۳- صورت های مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیر تلفیقی سه سال اخیر بانک خارجی؛ ۳-۶۳- نام تجاری دفتر نمایندگی مورد تقاضا؛ ۴-۶۳- موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایندگی مورد تقاضا در ایران؛ ۵-۶۳- تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی در خصوص تعهد آن مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص نظارت بر دفتر نمایندگی؛ ۶-۶۳- اسامی و سایر مشخصات مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی؛			



		۶۳-۷- سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی. ماده ۶۴- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (63) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (61)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور موافقتنامه اصولی اتصاد تصمیم می نماید. ماده ۶۵- بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی نسبت به انجام موارد ذیل اقدام نماید. در غیر این صورت، موافقت اصولی پس از گذشت مدت زمان مذکور از درجه اعتبار ساقط می باشد. ۶۵-۱- اعلام مشخصات مدیران پیشنهادی دفتر نمایندگی؛ ۶۵-۲- تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و آرایه تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران در خصوص محل مزبور. ماده ۶۶- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲)، در خصوص صدور اجازه نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۷- بانک خارجی			



		موظف است ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت دفتر نمایندگی اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ۶۷-۱- آگهی ثبت دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکت ها؛ ۶۷-۲- اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت دفتر نمایندگی؛ تبصره: مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است. ماده ۶۸- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۶۷)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور اجازه نامه فعالیت اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۹- پس از صدور اجازه نامه فعالیت، مدیر دفتر نمایندگی موظف است تاریخ شروع رسمی فعالیت را به صورت مکتوب و قبل از آغاز فعالیت، به بانک مرکزی اعلام نماید. ماده ۷۰- دفتر نمایندگی می تواند با موافقت بانک مرکزی نسبت به توقف فعالیت های خود حداکثر به مدت یک سال اقدام نماید. ماده ۷۱- هرگونه تغییرات ثبتی از جمله تغییر مکان فعالیت دفتر نمایندگی به			



		محض انجام باید به صورت مکتوب به بانک مرکزی رسانده شود. ماده ۷۲- دفتر نمایندگی حداقل یکبار در سال توسط بازرسان بانک مرکزی مورد نظارت حضوری قرار می گیرد. ماده ۷۳- در صورت انجام عملیات خارج از چهارچوب اجازه نامه فعالیت توسط دفتر نمایندگی، اجازه نامه تأسیس و فعالیت آن لغو می گردد. ماده ۷۴- دفتر نمایندگی در موارد ذیل منحل می شود: ۱-۷۴- لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت؛ ۲-۷۴- بنا به درخواست بانک خارجی و تایید بانک مرکزی؛ ۳-۷۴- صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی. ماده ۷۵- بانک مرکزی لغو اجازه نامه های تأسیس و فعالیت، شروع و اتمام فرایند تصفیه دفتر نمایندگی را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند.			
		-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور	-	-	-	-
جهت تمدید	-	-	-	-
جهت اصلاح	-	-	-	-
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-

۶- ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- بانک مرکزی می تواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید. - دفتر نمایندگی بانک خارجی صرفاً به انجام امور مشاوره ای، بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی، موسسات اعتباری، سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی مبادرت می نماید و مجاز به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی و سایر فعالیت های اقتصادی درآمدزا نمی باشد. - بانک مرکزی می	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل یک و شش) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	قبلاً ذکر شد.	- ارجاع به دو فصل از دستورالعمل نیازمند اصلاح و استناد دقیق تر به مواد مربوط است. - مورد دوم به ضوابط خاص صدور ارتباطی ندارد و مورد سوم نیز به دفتر نمایندگی ارتباطی ندارد و ذکر آنها در این قسمت لازم نیست. - مورد اول که در دستورالعمل نیز مورد اشاره قرار گرفته و اختیار گسترده ای برای تغییر شرایط در نظر گرفته است، زمینه سوء استفاده توسط بانک مرکزی و تضییع حقوق متقاضیان را فراهم می کند.	بر خلاف نظر کارشناسی، در خصوص بند دوم ارائه تعریف دفتر بلامانع است.



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
				تواند در صورت صلاحدید، تأسیس و فعالیت شعبه را به وجود تفاهم نامه نظارتی ما بین خود و مرجع نظارتی منوط نماید.	
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	به نظر می رسد زمان مذکور مربوط به موافقت نامه اصولی است و زمان لازم برای صدور اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بیش از این خواهد بود که مدتی طولانی است و شایسته است این مدت تا حد ممکن کاهش یابد. همچنین در صورت سکوت قوانین و مقررات، باید رویه اداری داخلی	ماده ۶۴- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (63) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (61)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور موافقتنامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۵- بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی نسبت به انجام موارد ذیل اقدام نماید. در غیر این صورت،	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد ۶۴ تا ۶۶) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	۳۰ روز	جهت صدور



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	*** اصلاحی ۳۰ روز توضیحات: بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱) دستورالعمل حوزه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران، ظرف	*** اصلاحی دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد (۶۴) تا (۶۶)) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	موافقت اصولی پس از گذشت مدت زمان مذکور از درجه اعتبار ساقط می باشد. ۶۵-۱- اعلام مشخصات مدیران پیشنهادی دفتر نمایندگی؛ ۶۵-۲- تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و ارایه تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران در خصوص محل مزبور. ماده ۶۶- بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲)، در خصوص صدور اجازه نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید. ماده ۶۴ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مد ارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱) حداکثر ظرف مدت سی روز کاری درخصوص صدور موافقتنامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید . ماده ۶۵	مشخص شود تا موجب ابهام متقاضیان نشود.	



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مدت ۳۰ روز کاری درخصوص صدور موافقتنامه اصولی اتصاد تصمیم مینماید. بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی، مدارک مربوط به اجازه نامه تاسیس را ارسال نماید. پس از مراتب فوق، بانک مرکزی در خصوص صدور اجازه نامه تاسیس اتخاذ تصمیم می نماید و محدودیت زمانی برای بانک مرکزی در نظر گرفته نشده است.			بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صد ور موافقت اصولی نسبت به انجام موارد ذیل اقدام نماید . در غیر این صورت، موافقت اصولی پس از گذشت مدت زمان مذکور ا زدرجه اعتبار ساقط می باشد . ۱-۶۵ اعلام مشخصات مد یران پیشنهادی دفتر نمایندگی؛ ۲-۶۵ تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و ارایه تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران در خصوص محل مزبور. ماده ۶۶ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲) درخصوص صد ور اجا زه نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید.		



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت تمدید	•	-	-	بر این اساس در همان روز تقاضا، مجوز می بایست تمدید شود و معطل کردن متقاضیان قابل قبول نخواهد بود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	•	-	-	بر این اساس در همان روز تقاضا، مجوز می بایست اصلاح شود و معطل کردن متقاضیان قابل قبول نخواهد بود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-
مدت اعتبار	۳ ماه	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (تبصره ماده ۶۷) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	تبصره: مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	رایگان	-	-	با توجه به رایگان بودن صدور مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



	متقاضی اخذ شود.				
	-	-	-	-	جهت تمدید
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	با توجه به رایگان بودن اصلاح مجوز، در مرحله اجرا نباید هیچ هزینه ای به عناوین مختلف از متقاضی اخذ شود.	-	-	رایگان	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



بخش هشتم

**کاربرگ اجازه نامه " مجوز تأسیس شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد
تجاری – صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی)"**



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی قانونی عنوان و شرایط صدور "اجازه نامه مجوز" تأسیس
شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون
مرزی و غیر برون مرزی)"

مجوز صحیح می باشد

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

فروردین ماه سال ۱۳۹۹



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
	۱۳۹۸/۱۲/۰۰	معصومه یوسفی	تنظیم و تدوین کننده بسته حقوقی
	۱۳۹۹//	-	تنظیم و تدوین کننده حقوقی
	۱۳۹۹/۰۲/۰۶	آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده فرآیندی
		نجمه اخوندمکه ئی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
اجازه نامه تأسیس شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی)	۱۰۰۰۴۰۵	-	مجوز	کشوری و استانی	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقوقی

اظهاری نظر در خصوص عنوان مجوز
عنوان صحیح است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) و (۵) تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانکها و مؤسسات و هر گونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲- تأسیس بانک و مؤسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکانپذیر	*صحیح	تبصره ۳ ماده ۴ نیز ذکر گردد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		است. ماده ۵- ثبت بانک یا مؤسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آیین نامه می باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره - تأسیس دفتر نمایندگی بانکها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منوط به تأیید سازمان و ثبت در منطقه است. این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند.		
	قانون پولی و بانکی کشور بند (و) ماده (۳۰) به تاریخ ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	و - ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانکها در داخل یا خارج کشور طبق آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد. تبصره - بانکهایی که قبل از تصویب این قانون تأسیس شده اند و اساسنامه آنها با مقررات این قانون مغایرت دارد مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف یک سال از تاریخ تصویب این قانون با مقررات این قانون تطبیق دهند و آن را به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است
	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۱۸) به تاریخ ۱۳۷۲/۰۶/۲۱	ماده ۱۸ - تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از عنوان بانک و یا مؤسسه اعتباری در مناطق منحصراً طبق مفاد این قانون و آیین نامه اجرایی آن که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید انجام می شود. تبصره ۱: تأسیس بانک و مؤسسه اعتباری ایرانی با سرمایه داخلی و خارجی در مناطق، موقوف به پیشنهاد سازمان و تصویب اساس نامه آنها توسط شورای پول و اعتبار و صدور مجوز از طرف بانک	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مرکزی است. تبصره ۲: افتتاح شعبه توسط بانکها و یا مؤسسات اعتباری اعم از ایرانی و خارجی موکول به پیشنهاد سازمان و تأیید بانک مرکزی است. تبصره ۳: نظام حاکم بر برابری ریال با اسعار مختلف در مناطق آزاد توسط هیأت وزیران تعیین می شود. تبصره ۴: معاملات واحدهای بانکی در مناطق آزاد با ریال ایران مشمول مقررات بانکداری اسلامی خواهد بود. واحدهای بانکی که مجوز انجام بانکداری برون مرزی اخذ نموده اند از انجام معاملات به ریال ایران ممنوع هستند.		
	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) و (۱۸) به تاریخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۴ - تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانک ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان، صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است. مرجع ثبت شرکت ها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مجوز تاسیس را مطالبه کند. تبصره: اساسنامه بانک ها و مؤسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. ماده ۱۸ - مجوز تاسیس واحدهای بانکی به منظور ثبت در منطقه، پس از تودیع صد درصد سرمایه و انجام سایر ترتیبات موضوع آئین نامه و دستورالعمل، توسط بانک مرکزی صادر می شود. تبصره: بانک مرکزی پس از ثبت واحد بانکی در منطقه و دریافت مدارک ثبتی از قبیل اساسنامه ثبت شده و آگهی ثبت در روزنامه رسمی از متقاضیان و انطباق مفاد آن با مدارک و اطلاعات ارائه شده قبلی به بانک مرکزی، تأییدیه ای مبنی بر بلامانع بودن فعالیت واحد بانکی صادر می نماید.	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران ماده (۴) به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	تأسیس و فعالیت شعبه و یا دفتر نمایندگی در مناطق آزاد تجاری صنعتی و مناطق ویژه اقتصادی جمهوری اسلامی ایران تابع قانون و ضوابط خاص خود می باشد.	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت تمدید	-	<u>دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (مصوب ۱۳۸۸/۲/۱۶ هیات عامل بانک مرکزی)</u> ماده ۹- اعتبار مجوز تأسیس صادره توسط بانک مرکزی مدت ۳ ماه از تاریخ صدور می باشد و بانک خارجی موظف است ظرف این مدت نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ... تبصره - مدت اعتبار مجوز تأسیس در صورت ارائه دلایل موجه، قابل تمدید خواهد شد.	*صحیح	
	***اصلاحی -	-		
جهت اصلاح	***اصلاحی -	-		
جهت ابطال یا تعلیق	-	تبصره ماده ۱۰- چنانچه شعبه در مهلت زمانی حداکثر یکسال پس از کسب مجوز تأسیس، فعالیت خود را شروع ننماید، کلیه مجوزهای صادره کان لم یکن تلقی میگردد. ماده ۱۴ - حصول اطمینان بانک مرکزی از مخدوش یا ناقص بودن مدارک و اطلاعات ارسالی توسط بانک	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		خارجی جهت تاسیس شعبه، عنداللزوم و به تشخیص بانک مرکزی منجر به ابطال کلیه مجوزهای صادره خواهد گردید		
	***اصلاحی قانون پولی و بانکی کشور (مواد(۳۹،۴۰،۴۱)) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ماده ۳۹ در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی ایران وتأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیأتی مرکب از نخست وزیرو وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یااجازه تأسیس بانک لغو شود. الف - در صورتی که مقامات صلاحیت دار بانک تقاضا نمایند. ب - در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود راشروع نکند. ج - در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند. د - در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود ویا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید. ه - در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود. تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو میشود از تاریخ الغاء اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد. ماده ۴۰ طرز اداره بانک در موارد مذکور در ماده ۳۹ و نحوه الغاء اجازه تأسیس به موجب آیین نامه ای می باشد که به تصویب کمیسیونهای دارایی مجلسین خواهد رسید. ماده ۴۱ الف - در صورتی که توقف یا ورشکستگی بانکی اعلام شود دادگاه قبل از هر گونه اتخاذ تصمیم نظر	نظر کارشناسی مورد تأیید است.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بانک مرکزی ایران را جلب خواهد کرد. بانک مرکزی ایران از تاریخ وصول استعلام دادگاه باید ظرف یک ماه نظر خود را کتباً به دادگاه اعلام دارد. دادگاه با توجه به نظر بانک مرکزی ایران و دلایل موجود در پرونده تصمیم مقتضی اتخاذ خواهد کرد. ب - تصفیه امور بانک ورشکسته با اداره تصفیه امور ورشکستگی می باشد. ج - در تمام موارد انحلال و ورشکستگی بانکها تصفیه امور آنها با نظارت نماینده بانک مرکزی ایران انجام خواهد گرفت. د - استرداد سپرده های پس انداز یا سپرده های مشابه تا میزان پنجاه هزار ریال در درجه اول و سپرده های حساب جاری و سپرده های ثابت تا همان مبلغ در درجه دوم بر کلیه تعهدات دیگر بانکهای منحل شده یا ورشکسته و سایر حقوق ممتازه مقدم است. ه - با انحلال یا ورشکستگی یک بانک نام آن از دفاتر اداره ثبت حذف خواهد شد.		
	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۰۵) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۱۰۵ نحوه نگهداری اوراق و اسناد و دفاتر، نحوه رسیدگی به تخلقات، ترتیب انحلال و ورشکستگی و لغو اجازه تاسیس واحدهای بانکی و سایر مواردی که در دستورالعمل پیش بینی نشده است طبق قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ خواهد بود.		نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: بانکها و مؤسسات خارجی متقاضی افتتاح شعبه مکلفند به ضمیمه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات ذیل را به سازمان ارائه نمایند: ۱- تعیین نوع فعالیت؛ ۲- میزان سرمایه شعبه؛ ۳- ارائه برنامه عملیاتی برای افتتاح شعبه؛ ۴- اساسنامه و گواهی ثبت؛ ۵- صورت های مالی حسابرسی شده و گزارش مدیریت برای ۳ سال گذشته؛ ۶- ارائه مشخصات سهامدارانی که بیش از ۱۰ درصد سهام بانک و مؤسسه متعلق به آنان است؛ ۷- ارائه اطلاعات در مورد کلیه شرکتها و بانکهایی که متقاضی دارای بیش از ۱۰ درصد سهام آنان بوده و یا دارای عضو هیئت مدیره در آنها باشد؛ ۸- نام، مشخصات و میزان تحصیلات رئیس پیشنهادی برای شعبه و معاونین وی با ذکر سابقه فعالیت و سمت های قبلی آنان در ۵ سال گذشته؛	-آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده ۵ و ۳۱ به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ - دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، مواد	ماده ۵- ثبت بانک یا مؤسسه و یا شعبه بانک خارجی در منطقه منوط به صدور مجوز موضوع ماده (۴) این آئین نامه می باشد. مرجع ثبت در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحدهای بانکی مزبور مجوز مربوطه را مطالبه کند. تبصره- تاسیس دفتر نمایندگی بانکها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منوط به تایید سازمان و ثبت در منطقه است این دفاتر مجاز به انجام هیچگونه معاملات و عملیات بانکی نمی باشند. ماده ۳۱- اعضای هیات مدیره و مدیرعامل و قائم مقام و یا اعضای هیات عامل بانکها و مؤسسات و همچنین روسای شعب بانکها و مؤسسات ایرانی و خارجی در مناطق از نظر تخصصی و حرف های باید مورد تایید بانک مرکزی قرار گیرد.	*مستند قانونی با مبنای قانونی مطابقت ندارد. *شرایط صحیح است. *شرایط صحیح است. *مدارک صحیح است. *مدارک زیر با مستند قانونی	۱. عنوان مجوز در خصوص شعب نمایندگی بانکهای خارجی مطرح شده است در صورتی که در تبصره ماده ۵ به دفتر بانکهای خارجی اشاره دارد. ۲. به نظر می رسد مستندات پیشنهادی کارشناس، همان لیست مدارک مورد نیاز می باشد. ۳. امکان تحقق ارائه اطلاعات شرکت های تحت تملک بانک خارجی با مالکیت بیش از ۱۰ درصد بانک، وجود ندارد و به نظر عملی نمی رسد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۹- تأییدیه مدیر عامل بانک یا مؤسسه در مورد صلاحیت مالی، حسن شهرت و عدم سابقه محکومیت کیفری در مورد رئیس شعبه؛ ۱۰- موافقت هیأت مدیره بانک یا مؤسسه متقاضی با تأسیس شعبه در منطقه همراه با مجوز مراجع ذیربط؛ ۱۱- ذکر نام مرجع نظارت کننده بر بانک یا مؤسسه متقاضی؛ ۱۲- تعهد نامه برای جبران خسارت ناشی از عملیات شعبه؛ ۱۳- تعهد نامه در مورد تأمین حداقل سرمایه شعبه، در صورتی که سرمایه بر اثر زیان های وارده به کمتر از حداقل مقرر در ماده ۱۰ کاهش یابد؛ ۱۴- تعهدنامه در مورد اجرای عملیات بانکی در منطقه طبق مجوز دریافتی و اساسنامه و رعایت مقررات قانون، آئین نامه و دستورالعمل؛ ۱۵- نام و نشانی حسابرس منتخب برای حسابرسی	۲۳،۲۲،۱۸،۱۴،۱۰ به تاریخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده بانک خارجی در ایران، ماده ۴ و ۱۱ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی	مبنای قانونی به پیوست	مطابقت ندارد: - مستندات مربوط به منشا تأمین سرمایه - مدارک مرتبط با محل و آدرس ثبتي بانک خارجی ممهور به مهر تایید مرجع نظارتی - معرفی نماینده تام الاختیار بانک خارجی برای انجام امور مربوط به شعبه - برنامه عملیاتی شعبه بانک خارجی در ایران - نام تجاری شعبه مورد تقاضا *در فیلد مدارک، تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری و تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری مبنای قانونی ندارد. در مستند قانونی فقط از تاییدیه پلیس	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	صورت‌های مالی شعبه؛ مدارک: - مستندات مربوط به منشا تامین سرمایه - معرفی اسامی صاحبان امضاء مجاز - احراز تودیع صد در صد سرمایه لازم توسط موسسین - سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی - تصویر اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی - صورتهای مالی حسابرسی شده سه سال اخیر - موافقت سازمان منطقه آزاد - گواهی ثبت - تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری - تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری - مدارک هویتی متقاضیان - مدارک مرتبط با محل و آدرس ثبتی بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی - نام تجاری شعبه مورد تقاضا - مشخصات بانک خارجی	مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران ، مواد ۱۷، ۱۲، ۴، ۷، ۱۰، ۱۱ به تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸		پیشگیری یاد شده است نه اولیه و نهایی. * در فیلد مدارک، سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی مبنای قانونی ندارد و دستگاه باید صراحتاً مدارک لازم را در سامانه درج کند.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	- معرفی نماینده - تام الاختیار بانک خارجی - برای انجام امور مربوط به - شعبه - برنامه عملیاتی شعبه - بانک خارجی در ایران - مدارک احراز صلاحیت - مدیران شعبه بانک خارجی - گزارش هیئت مدیره بانک - یا مؤسسه اعتباری خارجی - طی سه سال اخیر - مشخصات سهامداران با - بیش از ۱۰ درصد از - مالکیت سهام بانک یا - مؤسسه اعتباری خارجی - مشخصات رئیس و - معاونین شعبه بانک خارجی - به همراه سوابق و سمت ها - طی ۵ سال اخیر - تأییدیه مکتوب مدیر - عامل بانک خارجی در - خصوص صلاحیت مالی ، - حسن شهرت و عدم سابقه - کیفری رئیس شعبه - مجوز تأسیس شعبه بانک - خارجی در مناطق آزاد - توسط مراجع ذیربط - اطلاعات شرکت های - تحت تملک بانک خارجی - با مالکیت بیش از ۱۰ - درصد بانک				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	- تعهدنامه جبران خسارت ناشی از عملیات شعبه - تعهدنامه تأمین حداقل سرمایه شعبه - تعهدنامه اجرای عملیات بانکی در منطقه طبق مجوز دریافتی، اساسنامه و سایر ضوابط و مقررات - نام و مشخصات حسابرس منتخب شعبه بانک خارجی - نام و مشخصات مرجع نظارتی بانک یا مؤسسه اعتباری خارجی - اعلام نوع فعالیت و میزان سرمایه شعبه پیشنهادی بانک خارجی				
جهت تمدید	شرایط: ارائه دلایل خاص و مدارک و مستندات مرتبط با آن مدارک: تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران - ماده (۱۳) به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۱۳- بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید: ۱-۱۳- آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکتها؛ ۲-۱۳- اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛ ۳-۱۳- مشخصات حسابرس مستقل شعبه.	*شرایط و مدارک با مستند قانونی مطابقت ندارد. *دستگاه مستند قانونی مرتبط در سامانه درج کند.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت اصلاح	شرایط: در صورت بروز اشتباه در اجازه نامه تاسیس صادره، اجازه نامه یادشده اصلاح خواهد شد. در صورت تغییر در شرایط شعبه در حال تاسیس، پیش از ثبت آن در مراجع ثبتي اجازه نامه صادره اصلاح خواهد شد. به منظور اصلاح اجازه نامه حسب تغییرات ملحوظ نظر متقاضی، مدارک لازم اخذ و پس از بررسی اجازه نامه صادرده اصلاح خواهد شد. به طور مثال در صورت تغییر مدیران، باید مدیران پیشنهادی جدید به همراه مدارک احراز صلاحیت ایشان به بانک مرکزی ارسال شود. مدارک: آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نماینده گی بانک خارجی در ایران - ماده (۷۱) به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۷۱- هرگونه تغییرات ثبتي از جمله تغییر مکان فعالیت دفتر نمایندگی به محض انجام باید به صورت مکتوب به اطلاع بانک مرکزی رسانده شود.	*شرایط و مدارک با مستند قانونی مطابقت ندارد. *دستگاه مستند قانونی مرتبط در سامانه درج کند.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعليق	شرایط: ابطال: الف- در صورتی که مقامات صلاحیت دار بانک تقاضا نمایند. ب- در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس، عملیات خود	دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانک های خارجی در ایران - فصل پنجم به تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۷	مبانی قانونی به پیوست	*شرایط با مستند قانونی مطابقت ندارد. *دستگاه مستند قانونی مرتبط در سامانه درج کند.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	را شروع نکند. ج- در صورتی که بانکی بدون عذر موجه، فعالیت خود را برای مدت متجاوز از یک هفته قطع کند. د- در صورتی که بانکی برخلاف قانون پولی و بانکی کشور و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ج.ا.ایران که به موجب قانون مزبور و آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید هـ- در صورتی که قدرت پرداخت بانک به خطر افتد یا سلب شود. در خصوص لغو مجوز مدارکی وجود ندارد، لیکن در صورت لغو مجوز و شروع مراتب انحلال، مدارک و شرایط مقرر در فصل پنجم دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران باید ملحوظ نظر قرار گیرد. مدارک: --				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	*** اصلاحی شرایط : در خصوص لغو مجوز مدارکی وجود ندارد، لیکن در صورت لغو مجوز و شروع مراتب انحلال، مدارک و شرایط مقرر در فصل پنجم دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران باید ملحوظ نظر قرار گیرد. مدارک:--	دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (فصل پنجم) ۱۳۹۰/۰۲/۲۷	بخش پنجم- انحلال (تعطیلی) شعبه ماده ۴۶ در موارد زیر ممکن است شعبه منحل گردد: ۴۶-۱- در صورت عدم تمکین به دستورالعمل های نظارتی و اصلاحی بانک مرکزی. ۴۶-۲- در صورتی که مرجع نظارتی درخواست نماید. ۴۶-۳- در صورت عدم شروع به فعالیت، سه ماه پس از کسب مجوز تأسیس بانک مرکزی . با درخواست بانک خارجی و تأیید بانک مرکزی این مهلت زمانی تا یکسال قابل تمدید میباشد. ۴۶-۴- در صورتی که بانک خارجی درخواست نماید. ۴۶-۵- در صورتی که شعبه فعالیت ها و عملیات خود را بدون کسب مجوز از بانک مرکزی به مدت یک هفته کاری متوقف کرده باشد. ۴۶-۶- در صورتی که برای بانک مرکزی محرز گردد اطلاعات و مدارکی که بانک خارجی برای تأسیس شعبه ارسال کرده، نادرست یا مخدوش بوده است.	نظر کارشناس *** صحیح	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده ۴۷ مدیران شعبه موظفند مراتب توقف عملیات یا ورشکستگی بانک خارجی را سریعاً به اطلاع بانک مرکزی رسانده و کلیه عملیات و فعالیتهای بانکی شعبه را متوقف نمایند. بانک مرکزی به محض اطلاع از توقف یا ورشکستگی بانک خارجی نسبت به تعیین مدیر موقت شعبه یا ناظر مقیم، موضوع بند ۱۱-۴۴ این دستورالعمل اقدام می کند. ماده ۴۸ تصمیمات مرتبط با اجرای حکم ورشکستگی و تصفیه بانک خارجی در رابطه با تعطیلی شعبه، با مدیریت و نظارت بانک مرکزی در خصوص ایفای تعهدات شعبه در رابطه با سپرده گذاران و سایر مشتریان بانک قابل اجرا خواهد بود. ماده ۴۹ تعطیلی شعبه با پیشنهاد بانک مرکزی و تایید شورای پول و اعتبار میسر خواهد بود. ماده ۵۰		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			بانک خارجی نمی تواند قبل از ایفای کلیه تعهدات شعبه خود در مقابل بستانکاران و سایر مشتریان در ایران ، نسبت به تعطیلی شعبه اقدام نماید. ماده ۵۱ بانک خارجی موظف است ظرف نود (۹۰) روز کاری پس از ابلاغ لزوم تعطیلی شعبه از سوی بانک مرکزی ، یک برنامه تفصیلی مشتمل بر روشهای تسویه تعهدات نشأت گرفته از عملیات بانکی شعبه و هم چنین برنامه زمانی مقرر برای تسویه این تعهدات را به بانک مرکزی ارائه نماید. ماده ۵۲ بانک مرکزی ظرف مدت زمانی سی (۳۰) روز کاری از دریافت برنامه تفصیلی تعطیلی شعبه نسبت به رد یا تایید مقاد آن اقدام خواهد کرد. تبصره- بانک مرکزی در صورت رد برنامه تفصیلی تعطیلی شعبه، دستورات مشخص خود را برای بازنگری در برنامه مذکور ارائه		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			می نماید. ماده ۵۳ برنامه تفصیلی تعطیلی شعبه پس از تأیید بانک مرکزی قابل اجرا خواهد بود و شعبه موظف است مراتب تعطیلی را در سه (۳) نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار اعلان نماید. ماده ۵۴ مدیرعامل بانک خارجی یا شخصی که نمایندگی بانک خارجی را بدین منظور برعهده دارد موظف است بصورت مکتوب تعهد نماید که کلیه تعهدات بانک خارجی به بستانکاران خود در ایران، منتج از عملیات و فعالیت های شعبه تسویه شده است. ماده ۵۵ بانک مرکزی پس از حصول اطمینان از ایفای کلیه تعهدات شعبه و اخذ تعهد نامه موضوع ماده ۵۴ ، مجوزهای فعالیت و تاسیس شعبه را لغو و مراتب را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده ۵۶ خالص وجوه نقد باقی مانده شعبه در قالب سرمایه اعطایی ، قابل انتقال به حسابهای بانک خارجی می باشد. ماده ۵۷ سایر مواردی که در این دستورالعمل پیش بینی نشده است تابع قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ و سایر قوانین و مقررات ذیربط می باشد.		

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی - استعلام مدرک تحصیلی از دانشگاهها و موسسات آموزش عالی - عدم سوء پیشینه - تایید اطلاعات	- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ، مواد ۴ و ۱۲ به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	مبنای قانونی به پیوست	*مستند قانونی با مبنای قانونی و استعلام های مذکور مطابقت ندارد. *مستند قانونی با مبنای قانونی و استعلام ها مطابقت ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



هویتي - تایید مدارک ثبتي - شورای عالی مناطق آزاد تجاری- صنعتي - گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی - عدم بدهی قطعی مالیاتی - گزارش کارشناسی قوه قضاییه ج.ا.ا. - سابقه بیمه - گزارش کارشناسی نیروی انتظامی ج.ا.ا.	- دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ، ماده ۴ به تاریخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ - دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران ، مواد ۱۱، ۱۳ و ۷۷ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ - مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران ، مواد ۴، ۱۰، ۱۱ و ۱۲ به تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸		*مستند قانونی با مبنای قانونی و استعلام ها مطابقت ندارد. *مستند قانونی با استعلام ها و مبنای قانونی مطابقت ندارد. *دستگاه مستند قانونی مرتبط در سامانه درج کند. *به نظر می رسد که به هیچ کدام از استعلام ها نیاز نیست زیرا مدارک لازم از متقاضی گرفته می شود.
جهت تمدید	-	-	
جهت اصلاح	-	-	
جهت ابطال یا	-	-	

۵-مجوزهای پیش نیاز

مجوزهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظرات کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	موافقت سازمان منطقه آزاد با تأسیس شعبه بانک خارجی	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزادتجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ، ماده (۴)، به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	ماده ۴- تأسیس بانک، موسسه، افتتاح شعب بانکها و موسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط بانک مرکزی است. تبصره ۱ -اساسنامه بانکها و موسسات و هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه آنها باید پس از پیشنهاد سازمان به تایید شورای پول و اعتبار برسد. تبصره ۲ -تأسیس بانک و موسسه به صورت شرکت سهامی عام یا خاص با سهام با نام، طبق مفاد قانون این آئین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ امکان پذیر است. تبصره ۳ (الحاقی ۲/۱۳۸۸)- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تأسیس بانک و موسسه، مجوز تأسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تأسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به	*مجوز پیش نیاز اعلامی با مستند قانونی مطابقت ندارد. *مستند قانونی با مبنای قانونی مطابقت ندارد.	برخلاف نظر کارشناس، مبنای قانونی با مستندات مطابقت دارد.
		- دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در	*مجوز پیش		

		نیاز اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ، مواد، ۴، ۱۵ و ... به تاریخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳		
	نیاز اعلامی با مستند قانونی مطابقت ندارد. *مستند قانونی با مبنای قانونی مطابقت ندارد.	مبانی قانونی به پیوست			
		-	-	-	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۶-ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	در صورتی که بانک خارجی متقاضی تأسیس شعبه برون مرزی در مناطق آزاد باشد، حداقل سرمایه لازم برای تأسیس شعبه ۵ میلیون یورو می باشد. لازم به ذکر است، تغییر حداقل سرمایه	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران - ماده (۱۰) به تاریخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۱۰ - حداقل سرمایه واحدهای بانکی در منطقه به شرح زیر تعیین میگردد: ۱-۱۰-۱ واحدهای بانکی غیربرونمرزی: ۱-۱۰-۱ بانک: حداقل سی و پنج میلیارد (۳۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۲-۱-۱۰-۱- موسسه: حداقل	* ضابطه خاص صدور اعلامی با مستند قانونی مطابقت ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		پانزده میلیارد (۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۱-۱-۱۰-۳- شعبه بانک یا موسسه خارجی: حداقل ده میلیارد (۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۱-۲-۱۰- واحدهای بانکی برونمرزی: ۱-۲-۱۰- بانک: حداقل ۱۰ میلیون (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) دلار که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۱-۲-۲-۱۰- موسسه: حداقل پنج میلیون (۵۰۰,۰۰۰) دلار که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. ۱-۲-۳-۱۰- شعبه بانک یا موسسه خارجی : حداقل ۳ میلیون (۳۰۰,۰۰۰) دلار که صددرصد آن باید به صورت نقد نزد بانک مرکزی سپرده شود. تبصره ۱ : صدور موافقت اصولی موکول به تامین و		بنابر صلاحدید بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار امکان پذیر خواهد بود.	



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		تودیع ۵۰ درصد سرمایه واحد بانکی مربوط ، و صدور مجوز تاسیس موکول به تامین و تودیع ۱۰۰ درصد سرمایه واحد بانکی مربوط نزد بانک مرکزی طبق مفاد این ماده است. تبصره ۲ : صدور مجوز تاسیس واحدهای بانکی با سرمایه خارجی موکول به ارائه اعلامیه فروش ارز به یکی از بانکها به میزان سرمایه متعلق به اتباع خارجی و در مورد واحدهای بانکی برونمرزی تودیع ارز نزد بانک مرکزی خواهد بود. تبصره ۳ : شعب بانکها و مؤسسات داخلی در منطقه الزامی به تودیع سپرده سرمایه ندارند. تبصره ۴ : بانک مرکزی به تشخیص خود میتواند حداقل سرمایه نقدی واحدهای بانکی را تغییر دهد.			
	* ضابطه خاص صدور اعلامی با مستند قانونی مطابقت ندارد. *مستند قانونی با مبنای قانونی	مبنای قانونی به پیوست	صور تجلسه کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۲۵ در خصوص سرمایه تاسیس بانک در مناطق آزاد		



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
	مطابقت ندارد.				
نظر کارشناسی مورد تأیید است.		- تبصره ماده (۱۳) مدت اعتبار اجازة نامہ تأسیس سه ماه می باشد . مدت مزبور حسب تشخیص بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.	- دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (تبصره ماده (۱۳)) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	- *** اصلاحی بنابر صلاحدید بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه قابل تمدید می باشد.	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	*صحیح	تبصره ۳ (الحاقی ۱۳۸۸/۲/۲۳) - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری	۳۰ روز پس از تکمیل مدارک و مستندات منوط به اخذ موافقت	جهت صدور



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اصولی از بانک مرکزی	اسلامی ایران - تبصره (۳) ماده (۴) به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	اتخاذ نماید که در مدت یک ماه از زمان دریافت پیشنهاد سازمان برای تاسیس بانک و موسسه، مجوز تاسیس بانک صادر گردد و یا در صورتی که امکان تاسیس بر اساس قوانین و مقررات مربوط وجود نداشته باشد، مراتب را به سازمان اعلام نماید. مدت زمانی که از تاریخ اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صرف تامین و واریز سرمایه اولیه متقاضی تاسیس می گردد، در محاسبه مهلت یاد شده لحاظ نخواهد شد.	* مستند قانونی با مبنای قانونی مطابقت ندارد. * این مستند قانونی مربوط به موافقت اصولی است نه اجازه نامه تاسیس.	
جهت تمدید	-	-	-	-	-
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت	-	-	-	-	-



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
ابطال یا تعلیق					
مدت اعتبار	-	-	-		
	*** اصلاحی ۶ ماه توضیحات: حداکثر ۶ ماه پس از تاریخ صدور مجوز تأسیس می باشد. (مگر اینکه به دلائل خاص مدت دیگری در مجوز قید شده باشد)	دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۲۰) ۱۳۷۹/۰۶/۱۳	ماده ۲۰ مدت اعتبار موافقت اصولی و مجوز تأسیس صادره از طرف بانک مرکزی حداکثر ۶ ماه از تاریخ صدور است مگر آنکه به دلائل خاص، مدت دیگری در مجوز قید شده باشد.	*صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	در حال حاضر هزینه ندارد و در صورت تصویب مبالغی از سوی شورای پول و اعتبار و یا اصلاح قانون پولی و بانکی	-	-	*در صورت عدم درج هزینه با جزئیات لازم، امکان دریافت هیچگونه هزینه وجود ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



				کشور قابل اخذ خواهد بود.	
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	*در صورت عدم درج هزینه با جزئیات لازم، امکان دریافت هیچگونه هزینه وجود ندارد.	-	-	هزینه ندارد	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



بخش نهم

کاربرگ اجازه نامه "مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور "مجوز تأسیس صندوق
قرض الحسنه تک شعبه ای"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
			تنظیم و تدوین کننده
		وحید نظریان	تنظیم و تدوین کننده
		آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده
		الهه عبدالمهی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای	۱۲۴۳۷		مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقیقی و حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مناسب است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ (شماره ۱۲۰) ماده ۱۱ بند ب	ب - نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳ (شماره ۱۲۲) ماده ۱	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه،	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطای وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق میشود. تبصره ۱- بانک ها و صندوق هایی که قبلا به موجب قوانین خاص تاسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد.		
	دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوقهای قرض- الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۳	ماده ۳- تاسیس صندوق و اشتغال به عملیات مربوط با رعایت قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قانون مبارزه با پولشویی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه های صادره از بانک مرکزی، مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین موضوعه مجاز است.	در این ماده به قوانین اشاره شده است، ولی به عنوان مبنای قانونی صدور مجوز نمی توان آن را محسوب کرد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۶۱۲) مصوب ۱۳۹۵ ماده ۲۱	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرض-الحسنه، صرافیه و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و	صحیح است	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب میشود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش مییابد و هر سه سال یک بار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل میشود. ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق میشود.		
	قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه کشور (شماره ۳۰۰۱۰۲۰) مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ ماده ۱۴	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیرجاری به تسهیلات؛ الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال بانکها و مؤسسات اعتباری	صحیح است اما تنها بند ب مرتبط با صدور این مجوز می باشد و لازم است استناد قانونی دقیق شود.	نظر کارشناسی در مورد بند ب ماده ۱۴ درست است ولی باید توجه شود که بند مذکور به صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای که از آن قانون مستثنی شده اند اشاره دارد و قاعدتاً به سایر صندوق‌های قرض الحسنه‌ای که موضوع این بررسی هستند اشاره ای ندارد. بنابراین باید استناد قانونی دقیق، کامل، مشخص و مستند ارائه گردد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		متخلف اعمال نماید: ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع سود و اندوخته‌ها بین سهامداران مؤثر، سلب حق رأی از آنها به طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱- مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانکها خواهد بود. تبصره ۲- سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می‌کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب عضو هیأت مدیره نقش دارد. ب- انجام هرگونه عملیات بانکی، واسپاری (لیزینگ)، صرافی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و مشارکت بانکها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانکها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری و شرکتهای تأمین سرمایه بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مورد از مجازات‌های تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می‌شود. تبصره ۱- مسؤولیت بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهیهای مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امناء، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می‌باشد. تبصره ۲- علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می‌دهد. بند (ب) ماده (۱۴) در طول اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت به ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است. پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می‌نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهارماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. ث- بانک مرکزی موظف است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاه های ذی ربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و نظارتی، نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد کاهش یابد. ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد. تبصره- منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکتهای واسپاری (لایزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد.		
جهت تمدید	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	
جهت ابطال یا تعليق	دستور العمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب (۱۳۸۸/۵/۲۰) ماده ۱۲ اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۲۴	ماده ۱۲-بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تأسیس صندوق، ضوابط و مقررات را رعایت نکرده و تعهدات خود را انجام نداده اند یا قادر به انجام تعهدات خود یا تأسیس و راه اندازی صندوق نیستند یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند میتواند مجوز تأسیس را تعلیق یا لغو نماید. ماده ۲۴- چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای انحلال، اقدام خواهد نمود.	ماده ۱۲ صحیح است. اشاره به ماده ۲۴ یک اساسنامه نمونه نمی تواند مبنای قانونی برای تصمیم گیری در خصوص لغو یا ابطال مجوز یک موسسه باشد. اساسنامه نمونه از اعتبار قانونی برخوردار نیست.	نظر کارشناسی در خصوص ماده ۱۲ مورد تأیید است. در خصوص ماده ۲۴ اساسنامه نمونه نیز نظر کارشناسی درست است. اما باید در نظر گرفته شود که قرض الحسنه هایی که از سال ۱۳۸۸ تاکنون تأسیس شده اند طبیعتاً اساسنامه ای مطابق با اساسنامه نمونه به ثبت رسانده اند. بنابراین استناد به ماده مذکور ۱۲ بلا اشکال است البته با فرض اینکه چنین قرض الحسنه هایی از چنین اساسنامه ای استفاده نکرده باشند.



۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	مدارک لازم برای دریافت مجوز: اصل گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت مؤسس/امناء، هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی. اصل تأییدیه پستی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق (قابل اخذ از اداره پست) مشمول بر نشانی دقیق پستی و کد پستی مربوطه. تعهدنامه هر یک از اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی صندوق قرض الحسنه مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است، التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی می‌باشد و تعهدنامه متقاضیان تأسیس صندوق قرض الحسنه تک‌شعبه‌ای که مکلف و موظف به نصب،	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۴ تا ۹	ماده ۴ - حداقل مبلغ آورده (سرمایه) مؤسس یا موسسین برای تاسیس صندوق تعیین می گردد که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تاسیس، پرداخت شده باشد . تبصره: حداقل مبلغ آورده (سرمایه) صندوق می تواند به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار تغییر یابد . ماده ۵ - متقاضیان تاسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تاسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر	مواد ۴ تا ۹ می تواند مبنای قانونی برای مدارک جهت صدور پراکندگی و نامنظم بودن فهرست مدارک درخواستی قطعا باعث ابهام برای متقاضی جهت ارائه مدارک خواهد شد و لازم است که این موارد در قالب خاصی منسجم شوند. اما در قسمت شرایط و مدارک لازم به مواردی اشاره شده است که در مواد ۹ وجود ندارد و	۱. ضمن تأیید نظر کارشناسی، اضافه می‌نماید در لیست مدارک مورد نیاز اشاره شده است که اشخاص حقوقی در صورتی می توانند عضو هیأت مؤسس یا هیأت امنای صندوق قرض الحسنه باشند که در اساسنامه آنان امکان تأسیس قرض الحسنه و یا انجام عملیات قرض الحسنه قید شده باشد، در حالی که در دستورالعمل اجرایی که به آن استناد شده چنین موضوعی مطرح نشده است و حتی اگر بنا به استفاده از پتانسیل‌های موجود برای نهادینه کردن سنت قرض الحسنه باشد، به نظر می‌رسد آوردن چنین شرطی نقض غرض است. ۲. به نظر می‌رسد سیاست‌ها و اقدامات سال‌های اخیر بانک مرکزی در راستای محدود کردن صندوق های قرض الحسنه است. با توجه به فعالیت‌های مخرب برخی از این صندوق‌ها تا حدی عملکرد بانک مرکزی مورد تأیید است اما محدود کردن قرض الحسنه ها به این بهانه منطقی نمی‌باشد. حتی توافق نامه‌های مربوط به صندوق های قرض الحسنه تک شعبه‌ای به طور مثال در مورد مجامع و ثبت تغییرات آنها نیز در اکثر موارد اجرا نمی‌شود.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	راه اندازی و به کارگیری سامانه های مد نظر بانک مرکزی در عملیات مالی صندوق قرض الحسنه می باشند. برای این منظور بایستی در یکی از دفاتر اسناد رسمی کشور تعهدنامه های فوق تنظیم و امضاء گردد. • دو نسخه اصل اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای که بایستی توسط هیأت مؤسس / امضاء صندوق قرض الحسنه تکمیل، تصویب و امضاء گردد. • دو نسخه صور تجلسات مصوب و امضاء شده مجامع عمومی هیأت مؤسس، امناء و هیأت مدیره صندوق قرض الحسنه. • گواهی مسدودی سرمایه اولیه صندوق (آورده نقدی هیأت مؤسس) حداقل به میزان سرمایه اعلامی بانک مرکزی. • اشخاص حقوقی در		میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل ماده ۷- در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸- اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل	یا باید حذف گردد یا مبنای قانونی آن ذکر شود مهم ترین این موارد عبارتند از: گواهی مسدودی سرمایه تاییده اولیه پلیس پیشگیری تاییده نهایی پلیس پیشگیری تاییده حراست اصل تاییده پستی مکان پیشنهادی	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	صورتی می توانند عضو هیأت مؤسس یا هیأت امناء صندوق قرض الحسنه باشند که در موضوعات فعالیت اساسنامه ثبتی آنها امکان تأسیس صندوق قرض الحسنه و یا انجام عملیات قرض الحسنه قید شده باشد. همچنین مدارک ذیل نیز باید ارسال شود: یک نسخه آگهی تأسیس اشخاص حقوقی عضو هیأت مؤسس / امعاء پیشنهادی؛ کپی برابر اصل اساسنامه ثبت شده اشخاص حقوقی عضو هیأت مؤسس / امعاء پیشنهادی؛ کپی برابر اصل گواهی آخرین تغییرات ثبت شده اشخاص حقوقی عضو هیأت مؤسس / امعاء پیشنهادی؛ آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به همراه یادداشت های پیوست مربوط به اشخاص حقوقی عضو هیات امعاء پیشنهادی.		صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدیرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره (۱): احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است . تبصره (۲): انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موقوف به تأیید قبلی بانک مرکزی است . ماده ۹ - هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	شرایط صدور مجوز: • صلاحیت فردی • اعضای هیات • موسس/امناء، اعضای • هیات مدیره و • مدیرعامل صندوق (شامل: تابعیت ایران – دارا بودن حسن - شهرت و امانت داری – عدم سوء پیشینه) • صلاحیت اعتباری • اعضای هیات مدیره و • مدیرعامل صندوق (شامل نداشتن بدهی - غیرجاری به بانکها و - مؤسسات اعتباری و - نداشتن چک برگشتی - رفع سوء اثر نشده در - شبکه بانکی کشور) • اعضای هیات مدیره - و مدیرعامل صندوق - نمی توانند در بانکها، - مؤسسات اعتباری - غیربانکی و سایر - نهادهای پولی و - اعتباری از جمله - صندوق قرض الحسنه - دیگری، سمت موظف - داشته باشند. • مکان فعالیت - پیشنهادی بایستی - فضای مناسبی از - لحاظ حفاظتی و		در بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	امنیتی داشته باشد. • شایان ذکر است صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. فهرست مدارک: صورت جلسه مصوب هیات مدیره گواهی مسدودی سرمایه اساسنامه اعضای حقوقی هیات موسس صورت جلسه مجمع عمومی موسس آدرس دقیق شرکت به همراه کدپستی و شماره تلفن و فکس				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	جهت انجام مکاتبات تاییدیه اطلاعات بانکی تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری اصل گواهی نامه عدم سوء پیشینه معتبر تعیین محل فعالیت اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی مصوب مجمع عمومی مؤسس تعهدنامه محضری مطابق با فرم های بانک مرکزی تاییدیه حراست ثبت اطلاعات در سامانه و اخذ کد رهگیری توسط متقاضی اساسنامه، آگهی تاسیس، آگهی ثبت و آگهی آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی تایید عملکرد				
جهت تمدید	*** اصلاحی شرایط: با توجه به اینکه فرآیند صدور مجوز تأسیس تکرار نمی گردد لذا تکمیل	-	-	با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی، امکان تمدید این مجوز	ضمن تأیید نظر کارشناسی، در خصوص فرم حاضر جهت تکمیل این ابهام وجود دارد که آیا کد سهم فرم مدنظر می باشد؟



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	فرم حاضر جهت تمدید مجوز تأسیس موضوعیت ندارد. مدارک:--			وجود دارد که می بایست شرایط و مدارک و مدت زمان آن تعیین شود.	
جهت اصلاح	به طور کلی در صورت نیاز به اصلاح مجوز تأسیس (تغییرات) بایستی همانند فرآیند صدور مجوز، بخش هایی که نیاز به اصلاح (تغییرات) دارند مجدداً فرآیند را از ابتدا طی نمایند. صندوق های قرض الحسنه دارای مجوز تأسیس به منظور ثبت تغییرات خود (در صورت وجود) در ابتدا می بایست اطلاعات مربوط به تغییرات را با استفاده از کد رهگیری مأخوذه و از طریق قسمت «ویرایش تقاضا» تکمیل و بروز نمایند و سپس درخواست کتبی ثبت تغییرات خود را با اعلام	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۴ تا ۹	ماده ۴ - حداقل مبلغ آورده (سرمایه) موسس یا موسسین برای تأسیس صندوق ۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال تعیین می گردد که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تأسیس، پرداخت شده باشد. تبصره: حداقل مبلغ آورده (سرمایه) صندوق می تواند به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار تغییر یابد . ماده ۵ - متقاضیان تأسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تأسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات	فایده مبنای قانونی روشن و واضح است. در هیچ کدام از مواد ۴ تا ۹ اشاره ای به شرایط و ضوابط اصلاح مجوز نشده است. بنابراین اگر اصلاح مجوز نیاز به شرایطی دارد باید مبنای قانونی آن هم ذکر شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تغییرات صورت پذیرفته و به همراه مدارک مورد نیاز مربوطه (مدارک مراحل اول و دوم با توجه به تغییرات انجام شده)، به بانک مرکزی ارسال نمایند. تأییدیه ثبت تغییرات صندوق پس از انجام استعلام‌های مربوطه با توجه به تغییرات انجام شده و دریافت تأییدیه آنها، صادر خواهد شد.		ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند: - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است. - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل . ماده ۷- در صورتی که مؤسس یا مؤسسین اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه‌های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸ - اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره (۱): احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است. تبصره (۲): انتخاب مجدد افراد موضوع این		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹-هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتمثل پولی سمت موظف داشته باشند.		
جهت ابطال یا تعليق	شرایط لازم: نامه ابلاغ ابطال مجوز تأسیس تأیید حوزه نظارت بانک مرکزی ارسال صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده با دستور جلسه انحلال صندوق ارسال آگهی ثبتی انحلال صندوق فهرست مدارک: تقاضای ثبت ارائه درخواست کتبی صورتجلسه مجمع فوق العاده تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	۱-دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۱۲ ۲-اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۲۴	ماده ۱۲-بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تأسیس صندوق، ضوابط و مقررات را رعایت نکرده و تعهدات خود را انجام نداده اند یا قادر به انجام تعهدات خود یا تأسیس و راه اندازی صندوق نیستند یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند میتواند مجوز تأسیس را تعليق یا لغو نماید. ماده ۲۴-چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال	مواد ۱۲ و ۲۴ دستورالعمل و آئین نامه صرفاً به امکان ابطال مجوز صادره توسط بانک مرکزی اشاره داشته اند و در خصوص مدارک مورد نیاز مطلبی وجود ندارد. و البته فهرست مدارک درخواستی علاوه بر اینکه مبنای قانونی	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای انحلال، اقدام خواهد نمود.	ندارند به نظر چندان با موضوع بحث ارتباطی ندارد.	

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	تاییدیه اطلاعات هویتی (۱۰۰۱) دستگاه استعلام دهنده: وزارت کشور - سازمان ثبت احوال تاییدیه اماکن (۱۰۰۸) دستگاه استعلام دهنده: پلیس اطلاعات و امنیت عمومی - پلیس نظارت بر اماکن عمومی عدم سوء پیشینه (۱۰۷۸) دستگاه استعلام دهنده: نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران - فرماندهی نیروی انتظامی استعلام تعیین	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۹ تا ۵	۵. ماده ۵ - متقاضیان تاسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ۶. ماده ۶ - متقاضیان تاسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند: - مبلغ سرمایه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان	در مواد ۵ تا ۹ این دستورالعمل امکان استعلام گرفتن از هیچ نهاد یا ارگانی پیش بینی نشده است. بنابراین استعلامات مورد نظر فاقد مبنای قانونی است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است. - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل ماده ۷- در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸- اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و	صلاحیت عمومی و شخصی (۱۰۰۸۹) دستگاه استعلام دهنده: وزارت اطلاعات- اداره کل تعیین صلاحیت و اسناد وزارت اطلاعات آدرس پستی (۱۰۰۲۰۰۰) دستگاه استعلام دهنده: شرکت ملی پست جمهوری اسلامی ایران= اداره کل پست	



		بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره ۱: احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است . تبصره ۲: انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹- هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.			
		-	-	-	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور		-	-	
جهت تمدید	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	

۶- ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی نباید چک برگشتی و بدهی غیر جاری به شبکه بانکی داشته باشند. مکان فعالیت پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید پلیس پیشگیری ناجا (معاونت محترم امور حفاظت اماکن و شخصیت ها) قرار گیرد. صلاحیت فردی مدیرعامل پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید اداره اداره حفاظت کارکنان بانک بانک مرکزی قرار گیرد. وضعیت و عملکرد صندوق قرض الحسنه	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۵ تا ۹	ماده ۵ - متقاضیان تاسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تاسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند: - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است. - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این	صحيح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	باید مورد تایید ادارات نظارتی بانک مرکزی قرار گیرد. شایان ذکر است صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. همچنین در حال حاضر مقررات و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض الحسنه در حال اصلاح و بازنگری می‌باشد لذا پس از تصویب تغییراتی در قوانین و روند عملیاتی صدور		دستورالعمل ماده ۷- در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه‌های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸- اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره ۱: احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک		



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مجوزها انجام خواهد گرفت.		مرکزی است . تبصره ۲: انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹-هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.		
جهت تمدید	***اصلاحی با توجه به اینکه فرآیند صدور مجوز تأسیس تکرار نمی گردد لذا تکمیل فرم حاضر جهت تمدید مجوز تأسیس موضوعیت ندارد.	-	-	با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی، امکان تمدید این مجوز وجود دارد که می بایست ضوابط آن در صورت وجود تعیین شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	ضوابط خاصی در این خصوص وجود ندارد و فرآیند اصلاح در چارچوب فرآیند و ضوابط مورد نیاز برای صدور مجوز تأسیس انجام می پذیرد.	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	

۷- مدت زمان ها



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز بانک مرکزی در صورت تایید اساسنامه پیشنهادی، احراز صلاحیت مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صندوق، وصول تأییدیه نهایی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق از پلیس پیشگیری ناجا، تکمیل و تودیع کامل سرمایه و احراز سایر شرایط موضوع دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه، طرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس اقدام می نماید.	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ ماده ۱۰	ماده ۱۰ - بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه پیشنهادی، احراز صلاحیت مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صندوق، تکمیل و تودیع کامل سرمایه و احراز سایر شرایط موضوع این دستورالعمل، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس اقدام می نماید. تبصره: مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید.	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	*** اصلاحی ۰ روز توضیحات: با توجه به اینکه فرآیند صدور مجوز تأسیس تکرار نمی گردد لذا تکمیل فرم حاضر جهت تمدید مجوز تأسیس موضوعیت ندارد.	-	-	با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی، امکان تمدید این مجوز وجود دارد که می بایست شرایط و مدارک و مدت زمان آن تعیین شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	*** اصلاحی	-	-	اگر رویه اداری در خصوص مدت زمان اصلاح مجوز	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۰ روز توضیحات: مدت زمانی برای اصلاح مجوز تاسیس در دستورالعمل‌های موضوعه در نظر گرفته نشده است	-	-	وجود دارد، باید مورد اشاره قرار گیرد. همچنین به نظر می‌رسد این مدت باید از ۳۰ روز به عنوان مدت زمان صدور کمتر باشد.	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-		
مدت اعتبار	۶ ماه مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ تبصره ماده ۱۰	تبصره: مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور	در حال حاضر صدور مجوز تأسیس هزینه‌ای ندارد.			-
جهت تمدید	-	-	-	-
جهت اصلاح	در حال حاضر صدور مجوز تأسیس هزینه‌ای ندارد.			-
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-



اظهار نظر نهایی کارشناس در خصوص مجوز

با توجه به مستندات ارائه شده توسط دستگاه، مبانی قانونی کافی جهت صدور این عنوان مجوز وجود دارد.
اما مواردی که در هر فیلد بصورت مشخص ذکر گردید باید اصلاح شود

۹- پیشنهادات اصلاح فرآیندی

ردیف	شرح پیشنهاد	توجیه پیشنهاد
۱	با توجه به اینکه عنوان دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه اطلاق عام دارد و می تواند شامل صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای و چند شعبه ای شود، دو مجوز تاسیس صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای و چند شعبه ای جمع شود و در نتیجه عنوان مجوز از "تاسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای" و "تاسیس صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای" به "مجوز تاسیس صندوق قرض الحسنه" تغییر یابد.	
۲		
۳		
۴		
۵		
۶		



بخش دهم

کاربرگ اجازه نامه "مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور "مجوز تأسیس صندوق
قرض الحسنه چند شعبه ای"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
			تنظیم و تدوین کننده
		وحید نظریان	تنظیم و تدوین کننده
		آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده
		الهه عبدالمهی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای	۱۲۴۳۸		مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقیقی و حقوقی

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز
به نظر می رسد تفکیک بررسی صندوق های قرض الحسنه به صورت تک شعبه ای و چند شعبه ای با توجه به دستورالعمل اجرای یکسان، اساسنامه یکسان و .. ضرورتی ندارد. ممکن است علت این تفکیک ناشی از پیگیری های سازمان اقتصاد اسلامی و نهادهای مشابه جهت استقلال قرض الحسنه- ها و سختگیری کمتر در خصوص آنها توسط بانک مرکزی می باشد.	مناسب است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ (شماره ۱۲۰) ماده ۱۱ بند ب	ب - نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳ (شماره ۱۲۲) ماده ۱	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اسلامی ایران ممنوع است . عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطای وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق میشود. تبصره ۱- بانک ها و صندوق هایی که قبلا به موجب قوانین خاص تاسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره ۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند . در غیر این صورت بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط نیروی		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد . در صورت اعتراض، مت قاضی می تواند به مراجع ذی صلاح قضایی مراجعه نماید . بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه متقاضی اعلام نماید . در صورت عدم صدور مجوز، بانک یاد شده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد. تبصره ۳- آئین نامه ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی هم چنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تاسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ با تایید شورای پول و اعتبار به تصویب هیات وزیران خواهد رسید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		عنوان موجود یا عنوان مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون نشوند بنابه اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت . متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضایی صلاحی تدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.		
	دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوقهای قرض-الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۳	ماده ۳- تاسیس صندوق و اشتغال به عملیات مربوط با رعایت قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، قانون مبارزه با پولشویی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه های صادره از بانک مرکزی، مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین موضوعه مجاز است.	در این ماده به لزوم اخذ مجوز اشاره ای نشده است و صرفاً قوانین مرتبط را نام برده است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
	قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه کشور (شماره ۳۰۰۱۰۲۰) مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ ماده ۱۴	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات	صحیح است اما استناد باید به دقت صورت گیرد و بند ب این ماده دارای ارتباط است.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		غیرجاری به تسهیلات: الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال بانکها و مؤسسات اعتباری متخلف اعمال نماید: ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع سود و اندوخته‌ها بین سهامداران مؤثر، سلب حق رأی از آنها به‌طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱- مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانکها خواهد بود.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تبصره ۲- سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب عضو هیأت مدیره نقش دارد. ب- انجام هرگونه عملیات بانکی، واسپاری (لیزینگ)، صرافی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و مشارکت بانکها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانکها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های تأمین سرمایه بدون أخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازات های تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود. تبصره ۱- مسئولیت بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهی های مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امانت، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می باشد. تبصره ۲- علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهد. بند (ب) ماده (۱۴) در طول اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت به ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است. پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند. ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهار ماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. ث- بانک مرکزی موظف است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاههای ذی ربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و نظارتی، نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد کاهش یابد. ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد. تبصره- منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکتهای واسپاری (لیزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد.		
	احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۶۱۲) مصوب ۱۳۹۵ ماده ۲۱	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدی آن است. الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرضالحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری	صحیح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		(لایزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. پ - کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشند. پ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفهای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفهای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منقصل میشوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		میشود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال افزایش مییابد و هر سه سال یک بار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل میشود. ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفهای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینههای مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود ث - ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ الحاق میشود.		
جهت تمدید	-	-		
جهت اصلاح	-	-		
جهت ابطال یا تعلیق	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب (۱۳۸۸/۵/۲۰) ماده ۱۲ اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۳۰	ماده ۱۲- بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تأسیس صندوق، ضوابط و مقررات را رعایت نکرده و تعهدات خود را انجام نداده اند یا قادر به انجام تعهدات خود یا تأسیس و راه اندازی صندوق نیستند یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند میتواند مجوز تأسیس را تعلیق یا لغو نماید. ماده ۳۰- چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای انحلال، اقدام خواهد نمود.	ماده ۱۲ صحیح است. اشاره به ماده ۳۰ یک اساسنامه نمونه نمی تواند مبنای قانونی برای تصمیم گیری در خصوص لغو یا ابطال مجوز یک موسسه باشد. اساسنامه نمونه از اعتبار قانونی برخوردار نیست.	در خصوص ماده ۱۲ و ۳۰ با موضوع اساسنامه نمونه، توضیحات لازم در کاربرگ قرض الحسنه تک شعبه ای ارائه شده است.



۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	مدارک لازم برای دریافت مجوز: اصل گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت موسس/امناء، هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی. اصل تأییدیه پستی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق (قابل اخذ از اداره پست) مشتمل بر نشانی دقیق پستی و کد پستی مربوطه. کپی برابر اصل مدرک تحصیلی مدیر عامل و اعضای هیات مدیره پیشنهادی. گواهی سوابق شغلی مرتبط مدیر عامل	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۹ تا ۹	ماده ۴ - حداقل مبلغ آورده (سرمایه) موسس یا موسسین برای تاسیس صندوق ۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال تعیین می گردد که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تاسیس، پرداخت شده باشد . تبصره: حداقل مبلغ آورده (سرمایه) صندوق می تواند به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار تغییر یابد .ماده ۵ - متقاضیان تاسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تاسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات	مواد ۴ تا ۹ می تواند مبنای قانونی برای مدارک مورد نیاز جهت صدور مجوز باشد. پراکندگی و نامنظم بودن فهرست مدارک درخواستی قطعا باعث ابهام برای متقاضی جهت ارائه مدارک خواهد شد و لازم است که این موارد در قالب خاصی منسجم شوند. اما در قسمت شرایط و مدارک لازم به مواردی اشاره شده است که در مواد ۴ تا ۹ وجود ندارد و یا باید حذف گردد یا مبنای قانونی آن ذکر شود مهم ترین این موارد عبارتند از: گواهی مسدودی	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	و اعضای هیات مدیره پیشنهادی. • کپی برابر اصل کارت پایان خدمت مدیرعامل و اعضای هیات مدیره پیشنهادی. • تعهدنامه هر یک از اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی صندوق قرض الحسنه مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است، التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی می‌باشد و تعهدنامه متقاضیان تأسیس صندوق قرض الحسنه چندشعبه‌ای که مکلف و موظف به نصب، راه اندازی و به کارگیری سامانه‌های مد		ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند - :مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - تام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است - .التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل ماده ۷ - در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه‌های مشمول بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را	سرمایه تاییده اولیه پلیس پیشگیری تاییده نهایی پلیس پیشگیری تاییده حراست اصل تاییده پستی مکان پیشنهادی	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نظر بانک مرکزی در عملیات مالی صندوق قرض الحسنه می باشند. برای این منظور بایستی در یکی از دفاتر اسناد رسمی کشور تعهدنامه های فوق تنظیم و امضاء گردد. ۰ دو نسخه اصل اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای که بایستی توسط هیأت مؤسس/امناء صندوق قرض الحسنه تکمیل، تصویب و امضاء گردد. ۰ دو نسخه صور تجلسات مصوب و امضاء شده مجامع عمومی هیأت مؤسس، امناء و هیأت مدیره صندوق قرض الحسنه. ۰ گواهی		جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸ -اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱-تابعیت ایران ۲-دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳-عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴-دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره (۱): احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است. تبصره (۲): (انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موقوف به تأیید قبلی بانک مرکزی است . ماده ۹ -هیچ یک از اعضاء موظف هیأت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مسدودی سرمایه اولیه صندوق (آورده نقدی هیأت مؤسس) حداقل به میزان سرمایه اعلامی بانک مرکزی. اشخاص حقوقی در صورتی می توانند عضو هیأت مؤسس یا هیأت امناء صندوق قرض الحسنه باشند که در موضوعات فعالیت اساسنامه ثبتی آنها امکان تأسیس صندوق قرض الحسنه و یا انجام عملیات قرض الحسنه قید شده باشد. همچنین مدارک ذیل نیز باید ارسال شود: یک نسخه آگهی تأسیس اشخاص حقوقی عضو هیأت مؤسس/ امناء پیشنهادی؛ کپی برابر اصل اساسنامه ثبت شده اشخاص		مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	حقوقی عضو هیأت موسس/امناء پیشنهادی؛ کپی برابر اصل گواهی آخرین تغییرات ثبت شده اشخاص حقوقی عضو هیأت موسس/امناء پیشنهادی؛ آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به همراه یادداشت های پیوست مربوط به اشخاص حقوقی عضو هیأت امضاء پیشنهادی. شرایط صدور مجوز: • صلاحیت فردی اعضای هیات موسس/امناء، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل صندوق (شامل: تابعیت ایران - دارا بودن حسن شهرت و امانت داری - عدم سوء پیشینه - دارا بودن				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل - دارا بودن حداقل ۲ سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل • صلاحیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق (شامل نداشتن بدهی غیر جاری به بانکها و مؤسسات اعتباری و نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور) • اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق نمی توانند در بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای پولی و اعتباری از جمله صندوق قرض الحسنه دیگری، سمت				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	موظف داشته باشند. • مکان فعالیت پیشنهادی بایستی فضای مناسبی از لحاظ حفاظتی و امنیتی داشته باشد. • شایان ذکر است صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه چند شعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. فهرست مدارک: تصویر کارت نظام وظیفه				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تصویر مدرک تحصیلی سابقه فعالیت صورت جلسه مصوب هیات مدیره گواهی مسدودی سرمایه اساسنامه اعضای حقوقی هیات موسس آدرس دقیق شرکت به همراه کدپستی و شماره تلفن و فکس جهت انجام مکاتبات تاییدیه اطلاعات بانکی تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری اصل گواهی نامه عدم سوء پیشینه معتبر تعیین محل فعالیت اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی مصوب مجمع عمومی موسس تعهدنامه محضری				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مطابق با فرم های بانک مرکزی تاییدیه حراست ثبت اطلاعات در سامانه و اخذ کد رهگیری توسط متقاضی اساسنامه، آگهی تاسیس، آگهی ثبت و آگهی آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی تایید عملکرد				
جهت تمدید	*** اصلاحی شرایط: با توجه به اینکه فرآیند صدور مجوز تأسیس تکرار نمی گردد لذا تکمیل فرم حاضر جهت تمدید مجوز تأسیس موضوعیت ندارد. مدارک: --	-	-	با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی، امکان تمدید این مجوز وجود دارد که می بایست شرایط و مدارک و مدت زمان آن تعیین شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	به طور کلی در صورت نیاز به اصلاح مجوز تأسیس (تغییرات) بایستی همانند فرآیند صدور مجوز، بخش هایی که	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۴ تا ۹	ماده ۴ - حداقل مبلغ آورده (سرمایه) موسس یا موسسین برای تأسیس صندوق ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال تعیین می گردد که باید تماماً تعهد و قبل از صدور مجوز تأسیس،	فاقد مبنای قانونی روشن و واضح است. در هیچ کدام از مواد ۴ تا ۹ اشاره ای به شرایط و ضوابط اصلاح مجوز نشده است. بنابراین اگر اصلاح مجوز نیاز به	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نیاز به اصلاح (تغییرات) دارند مجدداً فرآیند را از ابتدا طی نمایند. صندوق های قرض الحسنه دارای مجوز تأسیس به منظور ثبت تغییرات خود (در صورت وجود) در ابتدا می بایست اطلاعات مربوط به تغییرات را با استفاده از کد رهگیری مأخوذه و از طریق قسمت «ویرایش تقاضا» تکمیل و بروز نمایند و سپس درخواست کتبی ثبت تغییرات خود را با اعلام تغییرات صورت پذیرفته و به همراه مدارک مورد نیاز مربوطه (مدارک مراحل اول و دوم با توجه به تغییرات انجام شده)، به بانک مرکزی ارسال نمایند.		پرداخت شده باشد. تبصره: حداقل مبلغ آورده (سرمایه) صندوق می تواند به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار تغییر یابد . ماده ۵ - متقاضیان تأسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تأسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند: - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت	شرایطی دارد باید مبنای قانونی آن هم ذکر شود.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تأییدیه ثبت تغییرات صندوق پس از انجام استعلام‌های مربوطه با توجه به تغییرات انجام شده و دریافت تأییدیه آنها، صادر خواهد شد. شرایط صدور مجوز: • صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه چندشعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه چندشعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط و مقررات مربوطه می باشد.		کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است. - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل . ماده ۷ - در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه‌های مشمول بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸ - اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره (۱): (احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است. تبصره (۲): (انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹- هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.		
جهت ابطال یا تعليق	نامه ابلاغ ابطال مجوز تاسیس تایید حوزه نظارت بانک مرکزی ارسال صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده با دستور جلسه انحلال صندوق	۱- دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۱۲ ۲- اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای	ماده ۱۲- بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تأسیس صندوق، ضوابط و مقررات را رعایت نکرده و تعهدات خود را انجام نداده اند یا قادر به انجام تعهدات خود یا تأسیس و راه اندازی	مواد ۱۲ و ۳۰ دستورالعمل و آئین نامه صرفا به امکان ابطال مجوز صادره توسط بانک مرکزی اشاره داشته اند و در خصوص مدارک مورد نیاز مطلبی وجود ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	ارسال آگهی ثبتی انحلال صندوق فهرست مدارک: تقاضای ثبت ارائه درخواست کتبی صور تجلسه مجمع فوق العاده تقاضای موسسین با ذکر دلایل توجیهی	مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۳۰	صندوق نیستند یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند میتواند مجوز تأسیس را تعلیق یا لغو نماید. ماده ۳۰ - چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای انحلال، اقدام خواهد نمود.	و البته فهرست مدارک درخواستی علاوه بر اینکه مبنای قانونی ندارند به نظر چندان با موضوع بحث ارتباطی ندارد.	

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	تایید اطلاعات هویتی (۱۰۰۰۱) دستگاه استعلام دهنده: وزارت کشور - سازمان ثبت احوال کشور تاییدیه اماکن (۱۰۰۰۸) دستگاه استعلام	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۹ تا ۹۰	ماده ۵ - متقاضیان تأسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ماده ۶ - متقاضیان تأسیس صندوق می	در مواد ۵ تا ۹ این دستورالعمل امکان استعلام گرفتن از هیچ نهاد یا ارگانی پیش بینی نشده است. بنابراین استعلامات مورد نظر فاقد مبنای قانونی است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیر عامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل صندوق مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است - . التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل . ماده ۷ - در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر		دهنده: پلیس اطلاعات و امنیت عمومی - پلیس نظارت بر اماکن عمومی عدم سوء پیشینه (۱۰۰۷۸) دستگاه استعلام دهنده: نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران - فرماندهی نیروی انتظامی استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی (۱۰۰۸۹) دستگاه استعلام دهنده: وزارت اطلاعات - اداره کل تعیین صلاحیت و اسناد وزارت اطلاعات آدرس پستی (۱۰۰۲۰۰۰) دستگاه استعلام دهنده: شرکت ملی پست جمهوری اسلامی ایران - اداره کل پست



		اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸- اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دوسال سابقه فعالیت مرتبط برای اکثریت اعضاء هیات مدیره و مدیرعامل تبصره ۱: احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است. تبصره ۲: انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹- هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی			



		توانند در بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمشکل پولی سمت موظف داشته باشند.			
		-	-	-	جهت تمدید
		-	-	-	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس
جهت صدور	-	-	-	
جهت تمدید	-	-	-	
جهت اصلاح	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	

۶- ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی نباید چک برگشتی و بدهی غیر جاری به شبکه بانکی داشته باشند. مکان فعالیت پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید پلیس پیشگیری ناجا (معاونت محترم امور حفاظت اماکن و شخصیت ها) قرار گیرد. صلاحیت فردی مدیرعامل پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید اداره اداره حفاظت کارکنان بانک بانک مرکزی قرار گیرد. وضعیت و عملکرد صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید ادارات نظارتی بانک مرکزی قرار گیرد. شایان ذکر است صدور	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۹ تا ۵	۵- ماده ۵- متقاضیان تاسیس صندوق باید از حسن شهرت برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند. ۶- ماده ۶- متقاضیان تاسیس صندوق می بایست به همراه تقاضای خود مدارک و اطلاعات ذیل را به بانک مرکزی ارائه نمایند: - مبلغ سرمایه پیشنهادی و نحوه تأمین آن - اساسنامه پیشنهادی - نام و مشخصات و سابقه فعالیت موسسین با ذکر میزان آورده هر کدام - نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت و سمت های قبلی هیئت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی - تعهدنامه هریک از اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق مبنی	صحيح است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه چندشعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه چندشعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. همچنین در حال حاضر مقررات و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض الحسنه در حال اصلاح و بازنگری می‌باشد لذا پس از تصویب تغییراتی در قوانین و روند عملیاتی صدور مجوزها انجام خواهد گرفت.		بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است. - التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق مقررات این دستورالعمل ماده ۷ - در صورتی که مؤسس یا مؤسسين اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و آخرین وضعیت ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان به ضمیمه اظهارنامه‌های مشتمل بر اسامی اعضاء هیئت مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند. ماده ۸ - اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل صندوق میبایست از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱- تابعیت ایران ۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری ۳- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور ۴- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی برای مدیرعامل ۵- دارا بودن حداقل دو سال سابقه فعالیت مرتبط برای		



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		اکثریت اعضای هیات مدیره و مدیرعامل تبصره ۱: احراز شرایط فوق و صلاحیت تخصصی افراد موضوع این ماده منوط به تشخیص و تأیید قبلی بانک مرکزی است تبصره ۲: انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موکول به تأیید قبلی بانک مرکزی است. ماده ۹- هیچ یک از اعضاء موظف هیأت مدیره و نیز مدیر عامل صندوق نمی توانند در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر نهادهای مشمول قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی سمت موظف داشته باشند.			
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی، امکان تمدید این مجوز وجود دارد که می بایست ضوابط آن در صورت وجود تعیین شود.	-	-	*** اصلاحی با توجه به اینکه فرآیند صدور مجوز تأسیس تکرار نمی گردد لذا تکمیل فرم حاضر جهت تمدید مجوز تأسیس موضوعیت ندارد.	جهت تمدید



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
	-	-	-	ضوابط خاصی در این خصوص وجود ندارد و فرآیند اصلاح در چارچوب فرآیند و رعایت ضوابط مورد نیاز برای صدور مجوز تاسیس انجام می پذیرد.	جهت اصلاح
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	صحیح است.	ماده ۱۰ - بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه پیشنهادی، احراز صلاحیت مدیرعامل و اعضاء هیأت مدیره صندوق، تکمیل و تودیع کامل سرمایه و احراز سایر شرایط موضوع این دستورالعمل، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس اقدام می نماید. تبصره: مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید.	دستورالعمل اجرایی؛ تاسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ ماده ۱۰	۳۰ روز بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه پیشنهادی، احراز صلاحیت مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صندوق، وصول تأییدیه نهایی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق از پلیس پیشگیری ناجا، تکمیل و تودیع کامل سرمایه و	جهت صدور



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	احراز سایر شرایط موضوع دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس اقدام می نماید.				
جهت تمدید	*** اصلاحی * روز توضیحات: موضوعیت ندارد	-	-	مقصود از "موضوعیت ندارد" چیست؟ با توجه به تبصره ماده ۱۰ دستورالعمل تمدید مجوز ممکن است و مدت آن باید تعیین شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	مدت زمانی برای اصلاح مجوز تأسیس در دستورالعمل های موضوعه در نظر گرفته نشده است.	-	-		نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-		



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مدت اعتبار	۶ ماه مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید.	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ تبصره ماده ۱۰	تبصره: مدت اعتبار مجوز تأسیس، حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه بدلائل خاص بانک مرکزی با تمدید آن موافقت نماید	صحیح است	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	در حال حاضر صدور مجوز تأسیس هزینه ای ندارد.			با توجه به فقدان مستند قانونی، عبارت "در حال حاضر" معنای مشخصی ندارد و نباید هزینه ای دریافت شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	-	-	-		
جهت اصلاح	هزینه ای ندارد. *** اصلاحی توضیحات: در حال حاضر صدور مجوز تأسیس هزینه ای ندارد.	-	-	صدور مجوز چه ارتباطی با اصلاح آن دارد؟ مگر آنکه از قیاس اولویت استفاده شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-		

ISFAHAN
CHAMBER OF COMMERCE
INDUSTRIES, MINES & AGRICULTURE



اتاق بازرگانی
صنایع، معادن و کشاورزی
اصفهان



اظهار نظر نهایی کارشناس در خصوص مجوز

با توجه به مستندات ارائه شده توسط دستگاه، مبانی قانونی کافی جهت صدور این عنوان مجوز وجود دارد.
اما مواردی که در هر فیلد بصورت مشخص ذکر گردید باید اصلاح شود.

۹- پیشنهادات اصلاح فرآیندی

ردیف	شرح پیشنهاد	توجیه پیشنهاد
۱	با توجه به اینکه عنوان دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه اطلاق عام دارد و می تواند شامل صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای و چند شعبه ای شود، دو مجوز تاسیس صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای و چند شعبه ای تجمیع شود و در نتیجه عنوان مجوز از "تاسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای" و "تاسیس صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای" به "مجوز تاسیس صندوق قرض الحسنه" تغییر یابد.	



بخش یازدهم

کاربرگ اجازه نامه "مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی قانونی عنوان و شرایط صدور "مجوز فعالیت صندوق
قرض الحسنه تک شعبه ای"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۹



به نام خدا

امضاء	تاریخ تنظیم سند	نام و نام خانوادگی	مسئولیت
	۱۳۹۹/۰۲/۱۰	معصومه یوسفی	تنظیم و تدوین کننده بسته حقوقی
	۱۳۹۹/۰۳/۱۳	علی ولایی	تنظیم و تدوین کننده حقوقی
	۱۳۹۹/۰۳/۱۹	آناهیتا باقرزاده	تنظیم و تدوین کننده فرآیندی
		الهه عبدالهی	تایید کننده



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای	۱۲۴۴۲	-	مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقیقی و حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز

عنوان مجوز صحیح است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۱۱ بند ب) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ب - نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	آیا بانک یا موسسه اعتباری شامل صندوق قرض الحسنه می شود؟	نظر کارشناس مورد تأیید است و اخذ استفساریه مورد نیاز است.
	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده ۱) ۱۳۸۳/۱۰/۲۲	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطاء وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارتهای الکترونیکی پرداخت و کارتهای اعتباری اطلاق می شود. تبصره ۱ - بانکها و صندوقهای که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره ۲ - اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند. در غیر این صورت بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد. در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذیصلاح قضائی مراجعه نماید. بانک مرکزی		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه را به متقاضی اعلام نماید. در صورت عدم صدور مجوز، بانک یاد شده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد. تبصره ۳- آئین نامه ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی همچنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تأسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب 18/4/1351 و عملیات بانکی بدون ربا مصوب 8/6/1362 با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت عنوان موجود یا عنوان مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون نشوند بنا به اعلام بانک مرکزی جمهوری		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت . متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضائی صلاحیتدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.		
	قانون برنامه پنجساله ششم توسعه کشور (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۱۴	ماده ۱۴- برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بانک مرکزی بر مؤسسات پولی، بانکی و اعتباری و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی جهت ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیر جاری به تسهیلات: الف- بانک مرکزی مجاز است مطابق قوانین مربوطه در چهارچوب مصوباتی که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، علاوه بر اختیارات قانونی خود مقرر در قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ حسب مورد یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و انتظامی زیر را در قبال بانکها و مؤسسات اعتباری متخلف اعمال نماید: ۱- اعمال محدودیت، ممنوعیت توزیع سود و اندوخته‌ها بین سهامداران	لازم است استناد قانونی تصحیح شود؛ تبصره ۲ بند ب و تبصره بند ج ماده ۱۴ این قانون دارای ارتباط است اما دلالت صریح و روشنی بر لزوم اخذ مجوز ندارد و با توجه به سایر مواد مورد استناد از قبیل قانون احکام دائمی توسعه، ارجاع به آن ضرورتی ندارد.	برخی از نهادهایی که در این کاربرگ ها نام برده شده‌اند از جمله شورای پول و اعتبار در طرح جدید بانکداری حذف شده‌اند. لذا اگر طرح مذکور (علیرغم نظرات اصلاحی کارشناسان) تصویب شود، مجدداً با مشکل مواجه خواهیم شد چرا که وظایف نهادهای حذف شده جهت تعیین جایگزین نیازمند قوانین، آئین نامه ها و دستورالعمل‌های جدید خواهد بود.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مؤثر، سلب حق رأی از آنها به طور موقت و سلب حق تقدم خرید از سهامداران مؤثر ۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت ۳- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران ۴- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره تبصره ۱- مرجع رسیدگی به تخلفات نظارتی و انتظامی موضوع این بند هیأت انتظامی بانکها خواهد بود. تبصره ۲- سهامدار مؤثر، سهامداری است که یک یا چند عضو هیأت مدیره را انتخاب می‌کند و یا به تشخیص بانک مرکزی در انتخاب عضو هیأت مدیره نقش دارد. ب- انجام هرگونه عملیات بانکی، واسپاری (لیزینگ)، صرافی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و مشارکت بانکها و مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعی که بانکها بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها را دارند و یا در تعیین		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		هیأت مدیره آنها مؤثرند در تأسیس صندوق های سرمایه گذاری و شرکتهای تأمین سرمایه بدون أخذ مجوز از بانک مرکزی ممنوع است و مرتکب حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازاتهای تعزیری درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود. تبصره ۱- مسؤولیت بازپرداخت کلیه تعهدات و بدهیهای مؤسسات مذکور بر عهده هیأت امناء، هیأت مدیره، هیأت مؤسس و سهامدار مؤثر متناسب با اشتغال ذمه (متناسب با مراتب و شرایط بروز خسارت) می باشد. تبصره ۲- علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای در سراسر کشور براساس جذب منابع سالانه تا سی میلیارد (۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال نیز از حکم این بند مستثنی بوده و براساس اساسنامه و مجوزهای موجود ادامه فعالیت می دهد. بند (ب) ماده (۱۴) در طول		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		اجرای برنامه در قسمت مغایرت، بر تبصره (۴) ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ حاکم است و نسبت به ماده (۲۰) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ حکم خاص تلقی گردیده و حاکم است. پ- نیروی انتظامی موظف است در مواردی که بانک مرکزی رأساً شعبه یا مؤسسات را فاقد مجوز اعلام می نماید، نسبت به توقف فعالیت یا تعطیل نمودن آنها اقدام کند. ت- هرگونه تبلیغ برای ارائه خدمات پولی و بانکی براساس آیین نامه ای خواهد بود که ظرف مدت چهارماه پس از لازم الاجراء شدن این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد. علاوه بر اقدامات نظارتی انتظامی که بر مؤسسه پولی بانکی و اعتباری اعمال می گردد، تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته می باشد که به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. ث- بانک مرکزی موظف		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		است با همکاری قوه قضائیه و سایر دستگاههای ذی ربط، به نحوی برنامه ریزی کند که با تکمیل و توسعه پایگاه داده ملی اعتبارسنجی و سایر اقدامات اجرائی و نظارتی، نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد کاهش یابد. ج- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی مدخل در امر نظارت را نمی توان طرف دعوی قرار داد، جز در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد. تبصره- منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه به جز صندوق های قرض الحسنه زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی و موضوع تبصره (۲) بند (ب) این ماده، صرافی ها و شرکتهای واسپاری (لیزینگ) در صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتي، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفيه می باشد.		
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (ماده ۲۱) ۱۳۹۵/۱۱/۱۰	ماده ۲۱- اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحات بعدي آن است. الف- تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه، صرافی ها و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است. ب- کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی از قبیل سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف به رعایت مفاد این ماده و همکاری با بانک	تنها بند الف ماده ۲۱ مربوط به مبانی قانونی این مجوز است و دلالت بر لزوم اخذ مجوز فعالیت دارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. پ- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفان فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. در صورت سلب صلاحیت حرفه ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانکها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مسؤولیت مربوطه منفصل می شوند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی محسوب می شود. مبلغ مندرج در بند (۲) ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به پانصد میلیون (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال افزایش می یابد و هر سه سال یکبار براساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می شود. ت - انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکانپذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند . نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود. ث- ایجاد نهادهای جدید در بازار غیرمتشکل پولی بدون مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع بوده و تصدی پستهای مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی میشود. بندهای (الف) و (ث) این ماده به ماده (۱) قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۲۲/۱۰/۱۳۸۲ الحاق میشود.		
	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (ماده ۱۱ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۱ - مجوز تأسیس صندوق صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می شود و شروع به فعالیت آن منوط به کسب مجوز فعالیت از بانک مرکزی است.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ماده ۱۵ - صندوق هایی که قبل از تصویب این دستورالعمل به ثبت رسیده اند موظفند ظرف مدت زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحویل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق با ذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و ...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم می تواند گزارش حسابرس رسمی در مورد صورت های مالی صندوق را مطالبه نماید.		
جهت تمدید	-	فرآیند تمدید و صدور مجوز یکسان می باشد	با توجه به تفاوت مدارک و شرایط صدور و تمدید و تفاوت مدت اعتبار و...، یکسانی این دو فرآیند وجهی ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	-	-	-	
جهت ابطال یا تعلیق	*** اصلاحی دستورالعمل اجرائی	ماده ۳۴	مواد مورد استناد صحیح است و ماده ۱۲ این دستورالعمل، ناظر به لغو مجوز تاسیس می باشد و	ماده ۲۰ دستورالعمل اجرائی نیز به چگونگی لغو مجوز فعالیت اشاره کرده است، بنابراین باید در مستندات قانونی



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (۳۴ و ۳۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	چنانچه در رسیدگی های بانک مرکزی موارد تخلف از ضوابط احراز گردد موارد به تشخیص بانک مرکزی جهت اصلاح رویه به صورت اخطار کتبی با قید مهلت به صندوق مربوط اعلام می شود. تبصره - در صورتی که گزارش های بازرسان بانک مرکزی و بررسی های این بانک حکایت از اصرار بر ادامه تخلف صندوق ذیربط داشته باشد و یا تخلفات صندوق مورد نظر آشکارا مغایر با مقررات و موازین قانونی موجود باشد و یا دامنه شکایات از صندوق مربوط از حد متعارف بالاتر ارزیابی شود، در این صورت بانک مرکزی می تواند نسبت به ابطال مجوز فعالیت و یا تعلیق فعالیت صندوق موردنظر اقدام نماید. ماده ۳۵ توقف فعالیت و یا انحلال صندوق پس از طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت سپرده های قرض الحسنه و وجوه اداره شده موضوع بندهای «ه» و «د» ماده (۱۸) این دستورالعمل و اعلام قبلی	نه مجوز فعالیت.	اضافه گردد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		و کتبی مراتب توسط صندوق به بانک مرکزی و کسب موافقت این بانک انجام می شود. تبصره- بانک مرکزی تا زمان بازپرداخت آخرین مبلغ وجوه سپرده گذاران و وجوه اداره شده به همراه مراجع قضایی و سایر ارگان های ذیربط بر عملیات تصفیه صندوق در دوره انحلال نظارت می نماید.		
اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای (۲۳ و ۲۴ و ۲۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۲۳ چنانچه براساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر تعلیق (توقف موقت) فعالیت صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به توقف فعالیت خود اقدام خواهد نمود. ماده ۲۴ چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال، صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای	ماده ۵ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه به اساسنامه پیشنهادی اشاره کرده و ماده ۱۰ و تبصره ماده ۱۷ این دستورالعمل به نظارت و تاییدیه بانک مرکزی نسبت به اساسنامه پیشنهادی پرداخته است. اما به هیچ مبنای قانونی استناد نشده که اساسنامه ای به صورت نمونه و تیپ تهیه شود و برای هر صندوق لازم الاجرا باشد. در نتیجه این محدودیت برای متقاضیان تأسیس و فعالیت صندوق فاقد مستند قانونی است و چنین موادی از اساسنامه پیشنهادی قابل استناد نیست. همچنین ماده ۲۵ این اساسنامه نیز به عنوان مبنای قانونی مناسب نیست.	۱.موضوع ماده ۵ اشاره شده در نظر کارشناسی ارتباطی با اساسنامه ندارد شاید منظور کارشناس محترم ماده ۶ بوده است. ۲.به موجب رویه چند سال اخیر بانک مرکزی، عملاً مؤسسات (قرض الحسنه ها) موظفند از نمونه اساسنامه پیشنهادی (دقیقاً و عیناً) استفاده نمایند. بنابراین باید بانک مرکزی ترتیبی اتخاذ نماید تا با مرور دوباره اساسنامه پیشنهادی موارد دارای ابهام و یا تناقض احتمالی (از جمله تبصره ماده ۱۷ مورد اشاره) را اصلاح نمایند.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		انحلال، اقدام خواهد نمود. ماده ۲۵ در صورت انحلال، صندوق، تصفیه آن به ترتیب ذیل صورت می گیرد: ۱- بازپرداخت سپرده ها و وجوه اداره شده؛ ۲- پرداخت و ایفای سایر تعهدات صندوق؛ ۳- بازپرداخت آورده هیأت اهنا؛ ۴- انتقال مازاد منابع و اموال صندوق بر اساس نظر نماینده ولی فقیه به یک مؤسسه خیریه.		

۳-مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	شرایط: مدارک لازم برای دریافت مجوز: الف- برای صندوق های قرض الحسنه ای که با مجوز بانک مرکزی تأسیس گردیده اند: -یک نسخه اصلی از	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (مواد ۱۳ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید. ماده ۱۵ - صندوق هایی که قبل از تصویب این	-تفصیل ذکر شده در قسمت شرایط و مدارک و نیز تعداد زیاد مدارکی که ارائه آن به خصوص در قسمت ب برای اخذ مجوز الزامی است، در دو ماده مورد استناد بیان نشده است و مستند قانونی برای این موارد وجود ندارد. البته ماده ۱۳ و ۱۵ نیز به سایر مدارک لازم اشاره کرده که مبهم است و این گونه بیان کلی در مقام	۱. نظر کارشناس مبنی بر کفایت یکی از مدارک اساسنامه، آگهی تأسیس، آگهی ثبت و آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی صحیح نمی باشد زیرا با توجه به سابقه فعالیت قرض الحسنه هر کدام از مدارک درخواستی در جای خود لازم می باشد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اساسنامه صندوق (اساسنامه نمونه) صندوق های قرض الحسنه (تک شعبه ای) -اصل آگهی ثبتي (تأسیس) -اصل آگهی تأسیس مندرج در روزنامه رسمی ب- برای صندوق های قرض الحسنه ای که قبلاً تأسیس و به ثبت رسیده اند: • اصل گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیأت امضاء، هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی. • اصل تأییدیه پستی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق (قابل اخذ از اداره پست) مشمول بر نشانی دقیق پستی و کد پستی مربوطه.		دستورالعمل به ثبت رسیده اند موظفند ظرف مدت زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحویل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق با ذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و ...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم می تواند گزارش حسابرس رسمی در مورد صورت های مالی صندوق را مطالبه نماید.	احصاء مدارک لازم صحیح نیست. - آیا با وجود ارائه آدرس دقیق شرکت به همراه کدپستی، تعیین محل فعالیت ضرورتی دارد؟ آیا با وجود تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری، تاییدیه اولیه هم لزومی دارد؟ -از میان اساسنامه، آگهی تاسیس، آگهی ثبت و آگهی آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی، هیچ کدام از دیگری کفایت نمی کند؟ آیا اطلاعات موجود در آگهی آخرین تغییرات کامل تر از سایر موارد نیست؟ همچنین ذکر چند باره اساسنامه در قسمت مدارک صحیح نیست. - مستند قانونی برای لزوم ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی و مجمع فوق العاده چیست؟ همچنین لازم است به مستند قانونی برای لزوم تأیید حراست در خصوص صدور مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه اشاره شود و بر اساس مواد مورد استناد، چنین چیزی مبنای قانونی ندارد.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	• کپی برابر اصل گواهی آخرین تغییرات ثبت شده صندوق • تعهدنامه هر یک از اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی صندوق - قرض الحسنه مبنی بر اینکه در هیچ زمانی محکومیت کیفری موثر از هیچ نوع نداشته است، التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات طبق بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی می‌باشد و تعهدنامه متقاضیان اخذ مجوز فعالیت صندوق - قرض الحسنه تک‌شعبه‌ای که مکلف و موظف به نصب، راه‌اندازی و به کارگیری سامانه‌های مد				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نظر بانک مرکزی در عملیات مالی صندوق قرض الحسنه می باشند. برای این منظور بایستی در یکی از دفاتر اسناد رسمی کشور تعهدنامه های فوق تنظیم و امضاء گردد. • دو نسخه اصل اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای که بایستی توسط هیأت امناء صندوق قرض الحسنه تکمیل، تصویب و امضاء گردد. • دو نسخه اصل صور تجلسات مصوب و امضاء شده مجامع عمومی و فوق العاده هیأت امناء و هیأت مدیره صندوق قرض الحسنه. • گواهی مسدودی آورده				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	نقدی هیأت امناء صندوق حداقل به میزان سرمایه اعلامی بانک مرکزی. • اشخاص حقوقی در صورتی می توانند عضو هیأت امناء صندوق قرض الحسنه باشند که در موضوعات فعالیت اساسنامه ثبتي آنها امکان مشارکت در صندوق قرض الحسنه و یا انجام عملیات قرض الحسنه قید شده باشد. همچنین مدارک ذیل نیز باید ارسال شود: یک نسخه آگهی تأسیس اشخاص حقوقی عضو هیأت امناء پیشنهادی؛ کپی برابر اصل اساسنامه ثبت شده اشخاص حقوقی عضو هیأت امناء پیشنهادی؛ کپی				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	برابر اصل گواهی آخرین تغییرات ثبت شده اشخاص حقوقی عضو هیأت امناء پیشنهادی؛ آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به همراه یادداشت های پیوست مربوط به اشخاص حقوقی عضو هیأت امناء پیشنهادی. • یک نسخه اصلی از اساسنامه صندوق (اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای) • اصل آگهی ثبتي (تأسیس) • اصل آگهی تأسیس مندرج در روزنامه رسمی شرایط صدور مجوز: - صلاحیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مدیرعامل صندوق (شامل نداشتن بدهی غیر جاری به بانکها و مؤسسات اعتباری و نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور) - نصب و راه اندازی سامانه های مدنظر بانک مرکزی • شایان ذکر است صدور مجوز تأسیس / تأییدیه ثبت تغییرات و فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای در چارچوب دستور العمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. همچنین در حال حاضر مقررات و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض الحسنه در حال اصلاح و بازنگری می‌باشد لذا پس از تصویب تغییراتی در قوانین و روند عملیاتی صدور مجوزها انجام خواهد گرفت. مدارک: - صورتجلسه مصوب هیئت مدیره - گواهی مسدودی سرمایه - آدرس دقیق شرکت به همراه کدپستی و شماره تلفن و فاکس جهت				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	انجام مکاتبات - صورتجلسه مجمع عمومی عادی - صورتجلسه مجمع فوق العاده - تاییدیه اطلاعات بانکی - تاییدیه اولیه پلیس پیشگیری - تاییدیه نهایی پلیس پیشگیری - اصل گواهی نامه عدم سوء پیشینه معتبر - تعیین محل فعالیت - اساسنامه مورد تایید بانک مرکزی مصوب مجمع عمومی مؤسس - تعهدنامه محضری مطابق با فرم های بانک مرکزی - اساسنامه ثبت شده در مرجع ثبتی کشور - تاییدیه حراست - ثبت اطلاعات در سامانه و اخذ کد رهگیری				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	توسط متقاضی -اساسنامه، آگهی تاسیس، آگهی ثبت و آگهی آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی - تصویر برابر اصل شده کلیه صفحات اساسنامه، روزنامه رسمی حاوی آگهی تاسیس اولیه، آگهی ثبت و نیز آگهی آخر -اساسنامه برای اشخاص حقوقی (قید موضوع فعالیت در اساسنامه الزامی می باشد) -تایید عملکرد				
جهت تمدید	شرایط: -- مدارک: -- **اصلاحی صندوق های قرض الحسنه دارای مجوز فعالیت به منظور تمدید مجوز فعالیت در ابتدا می بایست در صورت وجود هرگونه تغییرات			ماده ۱۲ و ۱۵ این دستورالعمل هیچ گونه دلالتی بر شرایط و مدارک لازم جهت تمدید مجوز ندارد. البته روند فعالیت برای تمدید در قسمت شرایط و مدارک بیان شده، اما مواردی از آن مانند موارد متعدد استعلام نیازمند مستندی قانونی است.	ماده ۱۲ می بایست به ماده ۱۳ اصلاح شود



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اطلاعات مربوط به تغییرات را با استفاده از کد رهگیری مأخوذه و از طریق قسمت «ویرایش تقاضا» تکمیل و بروز نمایند و سپس درخواست کتبی تمدید مجوز فعالیت خود را با اعلام تغییرات صورت پذیرفته (در صورت وجود) و به همراه مدارک مورد نیاز مربوطه (مدارک مراحل اول و دوم با توجه به تغییرات انجام شده)، حداقل ۳ ماه قبل از پایان اعتبار مجوز فعالیت به بانک مرکزی ارسال نمایند. مجوز فعالیت صندوق پس از انجام استعلام‌های لازم (استعلام صلاحیت فردی، استعلام		یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید. ماده ۱۵ صندوق هایی که قبل از تصویب این دستورالعمل به ثبت رسیده‌اند موظفند ظرف مدت زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحویل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق باذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و ...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم میتواند گزارش حسابر رسمی در مورد صورتهای مالی صندوق را مطالبه نماید.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	صلاحیت اعتباری و مالی متقاضیان، استعلام مکانی، امنیتی و حفاظتی مکان پیشنهادی فعالیت صندوق و استعلام وضعیت و عملکرد صندوق از مراجع ذیصلاح) با توجه به تغییرات انجام شده و دریافت تأییدیه آنها (در صورت وجود تغییرات) و همچنین تأیید صلاحیت مالی و اعتباری اعضای هیات مدیرعامل و مدیرعامل صندوق و تأیید عملکرد صندوق، تمدید خواهد شد. شایان ذکر است صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای در چارچوب دستورالعمل				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه، اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای مندرج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین موضوعه خواهد بود. مدارک: --				
جهت اصلاح	شرایط: در صورت بروز اشتباه، بانک مرکزی طی مکاتبه‌ای با مرجع ثبتی، تغییرات و اصلاحات لازم (با پیش شرط دریافت مستندات مورد نیاز جهت اصلاح) را اعمال خواهد کرد. مدارک: --	--	--	اگرچه مستندی قانونی در این خصوص وجود ندارد، اما طریقه اصلاح معقول به نظر می‌رسد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	شرایط: بنا به احکام	دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های	ماده ۳۴ - چنانچه در رسیدگی‌های بانک مرکزی موارد تخلف از	در صورت تخلف از ضوابط ابطال مجوز صورت می‌گیرد که به انحلال قهری منجر	نظر کارشناسی مورد تأیید نمی- باشد زیرا در لیست مدارک اشاره شده است که درخواست کتبی



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
صادر از سوی مرجع قضایی و یا بر اساس تشخیص ادارات ذی ربط (از جمله ادارات نظارتی) و کمیسیون ذیصلاح و ابلاغ کتبی به اداره مجوزهای بانکی و یا همچنین بر اساس درخواست کتبی صندوق مبنی بر عدم تمایل به ادامه فعالیت (با تایید حوزه نظارتی)، فرآیند لغو یا ابطال مجوز انجام می پذیرد. مدارک: --	صادر از سوی مرجع قضایی و یا بر اساس تشخیص ادارات ذی ربط (از جمله ادارات نظارتی) و کمیسیون ذیصلاح و ابلاغ کتبی به اداره مجوزهای بانکی و یا همچنین بر اساس درخواست کتبی صندوق مبنی بر عدم تمایل به ادامه فعالیت (با تایید حوزه نظارتی)، فرآیند لغو یا ابطال مجوز انجام می پذیرد. مدارک: --	قرض الحسنه (مواد ۳۴ و ۳۵) ۱۳۸۸ /۰۵/۲۰ 			



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	ارسال صورجلسه مجمع عمومی فوق العاده و معرفی هیات تصفیه و پیگیری جهت ثبت انحلال صندوق در مرجع ثبتی ارسال آگهی ثبتي انحلال صندوق مدارک: مجوز فعالیت ارائه درخواست کتبی صورجلسه مجمع فوق العاده		انجام می شود. تبصره -بانک مرکزی تا زمان بازپرداخت آخرین مبلغ وجوه سپرده گذاران و وجوه اداره شده به همراه مراجع قضایی و سایر ارگان های ذیربط بر عملیات تصفیه صندوق در دوره انحلال نظارت می نماید. ماده ۳۴ چنانچه در رسیدگی های بانک مرکزی موارد تخلف از ضوابط احراز گردد موارد به تشخیص بانک مرکزی جهت اصلاح رویه به صورت اخطار کتبی با قید مهلت به صندوق مربوط اعلام می شود. تبصره – در صورتی که گزارش های بازرسان بانک مرکزی و بررسی های این بانک حکایت از اصرار بر ادامه تخلف صندوق ذیربط داشته باشد و یا تخلفات صندوق مورد نظر آشکارا مغایر با مقررات و موازین قانونی موجود باشد و یا دامنه شکایات از صندوق مربوط از حد متعارف بالتر ارزیابی شود، در این		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			صورت بانک مرکزی می تواند نسبت به ابطال مجوز فعالیت و یا تعلیق فعالیت صندوق موردنظر اقدام نماید. ماده ۳۵ توقف فعالیت و یا انحلال صندوق پس از طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت سپرده های قرض الحسنه و وجوه اداره شده موضوع بندهای «ه» و «د» ماده (۱۸) این دستورالعمل و اعلام قبلی و کتبی مراتب توسط صندوق به بانک مرکزی و کسب موافقت این بانک انجام می شود. تبصره- بانک مرکزی تا زمان بازپرداخت آخرین مبلغ وجوه سپرده گذاران و وجوه اداره شده به همراه مراجع قضایی و سایر ارگان های ذیربط بر عملیات تصفیه صندوق در دوره انحلال نظارت می نماید.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه چند شعبه‌ای (مواد ۲۳، ۲۴ و ۲۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰ *** اصلاحی اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای (۲۳ و ۲۴ و ۲۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	مبانی قانونی به پیوست ماده ۲۳ چنانچه براساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر تعلیق (توقف موقت) فعالیت صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به توقف فعالیت خود اقدام خواهد نمود. ماده ۲۴ چنانچه بر اساس تخلفات صورت گرفته به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک دستوری مبنی بر ممنوعیت و توقف دائم فعالیت و لزوم انحلال، صندوق صادر نماید، صندوق بلافاصله نسبت به انجام تشریفات قانونی برای انحلال، اقدام خواهد نمود.	مواد مورد استناد صحیح می باشد اما لازم است به موادی از قوانین و مقررات اشاره شود که این اساسنامه نمونه را برای صندوق قرض الحسنه الزامی می کند.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده ۲۵ در صورت انحلال، صندوق، تصفیه آن به ترتیب ذیل صورت می گیرد: ۱- بازپرداخت سپرده ها و وجه اداره شده؛ ۲- پرداخت و ایفای سایر تعهدات صندوق؛ ۳- بازپرداخت آورده هیأت اهنا؛ ۴- انتقال مازاد منابع و اموال صندوق بر اساس نظر نماینده ولی فقیه به یک مؤسسه خیریه.		

۴- استعلامات مورد نیاز

استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- تایید اطلاعات هویتی - تاییدیه اماکن - عدم سوء پیشینه - استعلام تعیین صلاحیت عمومی و شخصی - آدرس پستی	دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (مواد ۱۳ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید. ماده ۱۵ - صندوق هایی که قبل از تصویب این دستورالعمل به ثبت رسیده اند موظفند ظرف مدت زمانی	ماده مورد استناد هیچ ارتباطی با موارد استعلامی مذکور ندارد و مواردی چون استعلام از وزارت اطلاعات نیازمند مستند قانونی است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحویل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق با ذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم می تواند گزارش حسابرس رسمی در مورد صورت های مالی صندوق را مطالبه نماید.			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینی شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	- مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه ای - تاییدیه ثبت تغییرات صندوق	دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (مواد ۱۱، ۱۳ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۱ - مجوز تأسیس صندوق صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر می شود و شروع به فعالیت آن منوط به کسب مجوز فعالیت از بانک مرکزی	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



		است. ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید. ماده ۱۵ - صندوق هایی که قبل از تصویب این دستورالعمل به ثبت رسیده اند موظفند ظرف مدت زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحویل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق با ذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم می تواند گزارش حسابرس رسمی در مورد صورت های مالی صندوق را مطالبه نماید.		قرض الحسنه تک شعبه ای	
	-	-	-	-	جهت تمدید



	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق

۶- ضوابط خاص صدور

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
	-	-	-	-	جهت صدور
نظر کارشناسی مورد تأیید است.	هیچ کدام از ضوابط ذکر شده، ارتباطی با مواد مورد استناد از دستورالعمل ندارد و نیازمند مبنای قانونی است.	ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید. ماده ۱۵ - صندوق هایی که قبل از تصویب این دستورالعمل به ثبت رسیده اند موظفند ظرف مدت زمانی که از سوی بانک مرکزی اعلام می شود، شرایط خود را با مقررات این دستورالعمل تطبیق دهند و نسبت به تحويل مدارک (اساسنامه اصلاحی ثبت شده، آخرین تغییرات صندوق مندرج	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (مواد ۱۳ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل پیشنهادی نباید چک برگشتی و بدهی غیر جاری به شبکه بانکی داشته باشند. مکان فعالیت پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید پلیس پیشگیری ناجا (معاونت محترم امور حفاظت اماکن و شخصیت ها) قرار گیرد. صلاحیت فردی مدیرعامل پیشنهادی صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید اداره اداره حفاظت	جهت تمدید



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	کارکنان بانک بانک مرکزی قرار گیرد. وضعیت و عملکرد صندوق قرض الحسنه باید مورد تایید ادارات نظارتی بانک مرکزی قرار گیرد.		در روزنامه رسمی، آخرین صورت های مالی و یادداشت های پیوست آن، آخرین وضعیت هیأت مدیره و مدیرعامل صندوق با ذکر کامل مشخصات و مدارک تحصیلی و...) جهت اخذ مجوز فعالیت اقدام نمایند. تبصره: بانک مرکزی در صورت لزوم می تواند گزارش حسابرس رسمی در مورد صورت های مالی صندوق را مطالبه نماید.		
جهت اصلاح	در صورت بروز اشتباه، بانک مرکزی طی مکاتبه ای با مرجع ثبتی، تغییرات و اصلاحات لازم (با پیش شرط دریافت مستندات مورد نیاز جهت اصلاح) را اعمال خواهد کرد.	-	-	اگرچه مستندی قانونی در این خصوص وجود ندارد، اما طبقه اصلاح معقول به نظر می رسد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (ماده ۱۳) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید.	صحیح	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت تمدید	۳۰ روز	دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق های قرض الحسنه (ماده ۱۳) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰	ماده ۱۳ - بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی (یا رسید دریافت روزنامه) و سایر مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام می نماید.	ماده مورد استناد ناظر به مرحله صدور است و به نظر می رسد وحدت ملاکی در خصوص مدت میان مراحل صدور و تمدید وجود نداشته باشد و تعمیم صحیح نیست، زیرا مرحله تمدید به مدت زمان کمتری نسبت به مرحله صدور احتیاج دارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت اصلاح	مدت زمانی خاصی برای اصلاح مجوز در نظر گرفته نشده است.	-	-	لازم است به رویه داخلی اشاره شود تا محدودیتی وجود داشته باشد. قطعاً این مدت کمتر از یکماه خواهد بود که مدت زمان لازم جهت صدور است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مدت اعتبار	۲۴ ماه (صدور) بر اساس رویه جاری در حال حاضر مدت اعتبار مجوز فعالیت حداکثر دو سال می باشد. بر اساس رویه جاری حداکثر تا ۶۰ ماه به تشخیص ادارات ذی ربط در بانک مرکزی قابل تمدید می باشد. مدت اعتبار مجوز فعالیت جدید (اصلاح شده) تا پایان اعتبار مجوز فعالیت قبلی می باشد.	-	-	با توجه به آنکه فرآیند مستقل و متفاوتی برای تمدید تعریف نشده و به هیچ مستند قانونی نیز اشاره نشده است، محدودیت زمانی مجوز موجه نیست و در صورت عدم تعیین مدت در مستند قانونی، مجوز دائمی خواهد بود و بانک مرکزی می تواند در صورت ارتکاب تخلف از مقررات و ضوابط، مجوز را تعلیق یا ابطال کند.	رویه جاری بانک مرکزی صدور مجوز فعالیت برای ۵ سال و پس از آن تمدید یک ساله (در صورت نداشتن مشکل) است. اما به نظر می رسد سیاست کلی بانک مرکزی حذف صندوق های قرض الحسنه است به همین دلیل معمولاً مجوز تعاونی ها را حداکثر یک ساله تمدید می کنند و تمدید مجدد را مشروط به حل مشکلات و ایراداتی که اعلام می شود، می دانند.
***اصلاحی ۲۴ ماه توضیحات: بر اساس رویه جاری در حال حاضر مدت اعتبار مجوز	-	-	-		



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	فعالیت حداکثر دو سال می باشد.				

۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	در حال حاضر صدور مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه هزینه ای ندارد.	-	-	در حال حاضر معنای مناسبی ندارد و بدون مستند قانونی، هیچ هزینه ای در هیچ مرحله ای نباید از متقاضیان دریافت شود.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت تمدید	در حال حاضر تمدید مجوز فعالیت صندوق هزینه ای ندارد.	-	-	در حال حاضر معنای مناسبی ندارد و بدون مستند قانونی، ابدأ امکان اخذ مبلغی از متقاضیان وجود ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت اصلاح	در حال حاضر اصلاح مجوز فعالیت هزینه ای ندارد.	-	-	همانند بالا	نظر کارشناسی مورد تأیید است
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	



بخش دوازدهم

کاربرگ اجازه نامه "مجوز تأسیس صرافی"



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاونت امور اقتصادی

بررسی حقوقی عنوان و شرایط صدور "مجوز تأسیس صرافی"

دبیرخانه هیأت مقررات زدایی و تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار کشور

بهمن ماه سال ۱۳۹۸



به نام خدا

مسئولیت	نام و نام خانوادگی	تاریخ تنظیم سند	امضاء
تنظیم و تدوین کننده			
تنظیم و تدوین کننده	وحید نظریان		
تنظیم و تدوین کننده	آناهیتا باقرزاده	۱۳۹۹/۰۱/۲۶	
تایید کننده			



۱- معرفی مجوز

عنوان مجوز	کد مجوز	شناسه ملی	نوع مجوز	مرجع صدور	دستگاه اصلی صادر کننده مجوز	دستگاه تابعه صادر کننده مجوز	دریافت کننده
مجوز تأسیس صرافی	۱۲۴۳۶		مجوز	ستاد دستگاه (کشوری)	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	اداره مجوزهای بانکی	اشخاص حقیقی و حقوقی

اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مناسب است.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.

۲- مبانی قانونی

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ ماده ۱۱	ماده ۱۱ - بانک مرکزی ایران به عنوان تنظیم کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر می باشد: الف - انتشار اسکناس و سکه های فلزی رایج کشور طبق مقررات این قانون. ب - نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون. ج - تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد یا تضمین پرداختهای ارزی با تصویب شورای پول و اعتبار و همچنین نظارت بر معاملات ارزی. د - نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این	اگرچه بند ج این ماده به نظارت و تنظیم مقررات معاملات ارزی اشاره کرده است، اما اعم از صدور مجوز محسوب می شود و دلالت صریحی بر مقصود ندارد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		معاملات یا تصویب هیأت وزیران. ه - نظارت بر صدور و ورود پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن با تصویب شورای پول و اعتبار.		
	قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳ ماده ۱	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تاسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطای وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارت های الکترونیکی پرداخت و کارت های اعتباری اطلاق میشود. تبصره ۱- بانک ها و صندوق هایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تاسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره ۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند. در غیر این صورت بنا به	ماده مورد نظر مرتبط نمی باشد. چراکه ماده در خصوص عملیات بانکی صحت می کند و نمی توان صرافی را یک نوع عملیات بانکی تلقی کرد.	نظر کارشناسی مورد تأیید است و عملیات مورد نظر، عملیات صرافی نیست.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد. در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذی صلاح قضایی مراجعه نماید. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه را به متقاضی اعلام نماید. در صورت عدم صدور مجوز، بانک یاد شده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد. تبصره ۳- آئین نامه ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی هم چنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تاسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ با تایید شورای پول و اعتبار به تصویب هیات وزیران خواهد رسید. تبصره ۴- اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت عنوان موجود یا عنوان مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون نشوند		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		بنابه اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت. متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضایی صلاحی تدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.		
	قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ مبحث سوم: شرکت های تضامنی	مبحث سوم - شرکت تضامنی ماده ۱۱۶ - شرکت تضامنی شرکتی است که در تحت اسم مخصوصی برای امور تجاری بین دو یا چند نفر با مسئولیت تضامنی تشکیل می‌شود: اگر دارایی شرکت برای تأدیه تمام قروض کافی نباشد هر یک از شرکاء مسئول پرداخت تمام قروض شرکت است. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان‌لم‌یکن خواهد بود. ماده ۱۱۷ - در اسم شرکت تضامنی باید عبارت (شرکت تضامنی) و لاقلاً اسم یک نفر شرکاء ذکر شود. در صورتی که اسم شرکت مشتمل بر اسمی تمام شرکاء نباشد باید بعد از اسم شریک یا شرکایی که ذکر شده است عبارتی از قبیل (و شرکاء) یا (و برادران) قید شود. ماده ۱۱۸ - شرکت تضامنی وقتی تشکیل می‌شود که تمام سرمایه نقدی تأدیه و	کامل نیست. با توجه به اینکه در ماده ۳ دستورالعمل اجرایی نظارت بر تأسیس و فعالیت صرافی‌ها؛ تأسیس صرافی توسط مؤسسات اعتباری، با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر آنها، صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص و توسط اشخاص حقیقی فقط در قالب شرکت تضامنی امکانپذیر است، باید مقررات مربوط به شرکت های سهامی خاص هم بارگذاری شود. از طرف دیگر، استناد به یک مبحث با ۲۵ ماده هیچ گونه وجهی ندارد و باید به طور دقیق ماده مورد نظر مشخص شود.	۱. در خصوص ماده ۱۴۰ و ذکر امکان فروش ۱۰۰ درصدی صرافی، در حال حاضر امکان واگذاری حداقل ۲۰ درصد سهم مالکین اولیه وجود ندارد. ۲. احتمال تأسیس صرافی، شرکت سهامی خاص یا شرکت مختلط سهامی نیز وجود داشته باشد.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		سهم‌الشرکه غیر نقدی نیز تقویم و تسلیم شده باشد. ماده ۱۱۹ - در شرکت تضامنی منافع به نسبت سهم‌الشرکه بین شرکاء تقسیم می‌شود مگر آنکه شرکتنامه غیر از این ترتیب را مقرر داشته باشد. ماده ۱۲۰ - در شرکت تضامنی شرکاء باید لااقل یک نفر از میان خود یا از خارج به سمت مدیری معین نمایند. ماده ۱۲۱ - حدود مسئولیت مدیر یا مدیران شرکت تضامنی همان است که در ماده ۵۱ مقرر شده. ماده ۱۲۲ - در شرکتهای تضامنی اگر سهم‌الشرکه یک یا چند نفر غیر نقدی باشد باید سهم‌الشرکه مزبور قبلاً به تراضی تمام شرکاء تقویم شود. ماده ۱۲۳ - در شرکت تضامنی هیچ یک از شرکاء نمی‌تواند سهم خود را به دیگری منتقل کند مگر به رضایت تمام شرکاء. ماده ۱۲۴ - مادام که شرکت تضامنی منحل نشده مطالبه قروض آن باید از خود شرکت به عمل آید و پس از انحلال طلبکاران شرکت می‌توانند برای وصول مطالبات خود به هر یک از شرکاء که بخواهند و یا به تمام آنها رجوع کنند و در هر حال هیچ یک از شرکاء نمی‌تواند به استناد اینکه میزان قروض شرکت از میزان سهم او در		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شرکت تجاوز می نماید از تأدیه قروض شرکت امتناع ورزد فقط در روابط بین شرکاء مسئولیت هر یک از آنها در تأدیه قروض شرکت به نسبت سرمایه خواهد بود که در شرکت گذاشته است آن هم در صورتی که در شرکتنامه ترتیب دیگری اتخاذ نشده باشد. ماده ۱۲۵ - هر کس به عنوان شریک ضامن در شرکت تضامنی موجودی داخل شود متضامناً با سایر شرکاء مسئول قروضی هم خواهد بود که شرکت قبل از ورود او داشته اعم از اینکه در اسم شرکت تغییری داده شده یا نشده باشد. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۲۶ - هر گاه شرکت تضامنی منحل شود مادام که قروض شرکت از دارایی آن تأدیه نشده هیچ یک از طلبکاران شخصی شرکاء حقی در آن دارایی نخواهد داشت اگر دارایی شرکت برای پرداخت قروض آن کفایت نکند طلبکاران شرکت حق دارند بقیه طلب خود را از تمام یا فرد فرد شرکاء ضامن مطالبه کنند ولی در این مورد طلبکاران شرکت بر طلبکاران شخصی شرکاء حق تقدم نخواهند داشت.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ماده ۱۲۷ - به ورشکستگی شرکت تضامنی بعد از انحلال نیز می توان حکم داد مشروط به اینکه دارایی شرکت تقسیم نشده باشد. ماده ۱۲۸ - ورشکستگی شرکت ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکاء و ورشکستگی بعضی از شرکاء ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکت ندارد. ماده ۱۲۹ - طلبکاران شخصی شرکاء حق ندارند طلب خود را از دارایی شرکت تأمین یا وصول کنند ولی می توانند نسبت به سهمیه مدیون خود از منافع شرکت یا سهمی که در صورت انحلال شرکت ممکن است به مدیون مزبور تعلق گیرد هر اقدام قانونی که مقتضی باشد به عمل آورند. طلبکاران شخصی شرکاء در صورتی که نتوانسته باشند طلب خود را از دارایی شخصی مدیون خود وصول کنند و سهم مدیون از منافع شرکت کافی برای تأدیه طلب آنها نباشد می توانند انحلال شرکت را تقاضا نمایند (اعم از اینکه شرکت برای مدت محدود یا غیر محدود تشکیل شده باشد) مشروط بر اینکه لااقل شش ماه قبل قصد خود را به وسیله اظهارنامه رسمی به اطلاع شرکت رسانیده باشند در این صورت شرکت یا بعضی از شرکاء		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		می‌توانند مادام که حکم نهایی انحلال صادر نشده با تأدیه طلب دائنین مزبور تا حد دارایی مدیون در شرکت یا با جلب رضایت آنان به طریق دیگر از انحلال شرکت جلوگیری کنند. ماده ۱۳۰ - نه مدیون شرکت می‌تواند در مقابل طلبی که ممکن است از یکی از شرکاء داشته باشد استناد به تهاتر کند نه خود شریک می‌تواند در مقابل قرضی که ممکن است طلبکار او به شرکت داشته باشد به تهاتر استناد نماید معذالک کسی که طلبکار شرکت و مدیون به یکی از شرکاء بوده و پس از انحلال شرکت طلب او لاوصول مانده در مقابل آن شرکت حق استناد به تهاتر خواهد داشت. ماده ۱۳۱ - در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء و همچنین در صورتی که یکی از طلبکاران شخصی یکی از شرکاء به موجب ماده ۱۲۹ انحلال شرکت را تقاضا کرده سایر شرکاء می‌توانند سهمی آن شریک را از دارایی شرکت نقداً تأدیه کرده و او را از شرکت خارج کنند. ماده ۱۳۲ - اگر در نتیجه ضررهای وارد سهم‌الشرکه کم شود مادام که این کمبود جبران نشده تأدیه هر نوع منفعت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		به شرکاء ممنوع است. ماده ۱۳۳ - جز در مورد فوق هیچ یک از شرکاء را شرکت نمی‌تواند به تکمیل سرمایه که به علت ضررهای وارده کم شده است ملزم کرده و یا او را مجبور نماید بیش از آنچه که در شرکتنامه مقرر شده است به شرکت سرمایه دهد. ماده ۱۳۴ - هیچ شریکی نمی‌تواند بدون رضایت سایر شرکاء (به حساب شخصی خود یا به حساب شخص ثالث) تجارتی از نوع تجارت شرکت نموده و یا به عنوان شریک ضامن یا شریک با مسئولیت محدود در شرکت دیگری که نظیر آن تجارت را دارد داخل شود. ماده ۱۳۵ - هر شرکت تضامنی می‌تواند با تصویب تمام شرکاء به شرکت سهامی مبدل گردد در این صورت رعایت تمام مقررات راجعه به شرکت سهامی حتمی است. ماده ۱۳۶ - شرکت تضامنی در موارد ذیل منحل می‌شود: الف) در مورد فقرات ۱ - ۲ - ۳ ماده ۹۳. ب) در صورت تراضی تمام شرکاء: ج) در صورتی که یکی از شرکاء به دلائلی انحلال شرکت را از محکمه تقاضا نماید و محکمه آن دلائل را موجه دانسته و حکم به انحلال بدهد. د) در صورت فسخ یکی از شرکاء		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مطابق ماده ۱۳۷. ه) در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۸. و) در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکاء مطابق مواد ۱۳۹ و ۱۴۰. تبصره - در مورد بند (ج) هر گاه دلائل انحلال منحصرأ مربوط به شریک یا شرکاء معینی باشد محکمه می تواند به تقاضای سایر شرکاء به جای انحلال حکم اخراج آن شریک یا شرکای معین را بدهد. ماده ۱۳۷ - فسخ شرکت در صورتی ممکن است که در اساسنامه این حق از شرکاء سلب نشده و ناشی از قصد اضرار نباشد - تقاضای فسخ بایدشش ماه قبل از فسخ کتباً به شرکاء اعلام شود. اگر موافق اساسنامه باید سال به سال به حساب شرکت رسیدگی شود فسخ در موقع ختم محاسبه سالیانه به عمل می آید. ماده ۱۳۸ - در مورد ورشکستگی یکی از شرکاء انحلال وقتی صورت می گیرد که مدیر تصفیه کتباً تقاضای انحلال شرکت را نموده و از تقاضای مزبور شش ماه گذشته و شرکت مدیر تصفیه را از تقاضای انحلال منصرف نکرده باشد. ماده ۱۳۹ - در صورت فوت یکی از شرکاء بقاء شرکت موقوف به		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		رضایت سایر شرکاء و قائم مقام متوفی خواهد بود - اگر سایر شرکاء به بقاء شرکت تصمیم نموده باشند قائم مقام متوفی باید در مدت یک ماه از تاریخ فوت رضایت یا عدم رضایت خود را راجع به بقاء شرکت کتباً اعلام نماید در صورتی که قائم مقام متوفی رضایت خود را اعلام نمود نسبت به اعمال شرکت در مدت مزبور از نفع و ضرر شریک خواهد بود ولی در صورت اعلام عدم رضایت در منافع حاصله در مدت مذکور شریک بوده و نسبت به ضرر آن مدت سهمیم نخواهد بود. سکوت تا انقضای یک ماه در حکم اعلام رضایت است. ماده ۱۴۰ - در مورد محجوریت یکی از شرکاء مطابق مدلول ماده فوق عمل خواهد شد.		
	قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه کشور (شماره ۳۰۰۱۰۲۰) مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ تمام مواد ***اصلاحی برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران (مواد ۹۰ لغایت ۱۲۵)	تمام مواد برنامه پنج ساله.pdf	ماده یا مواد مرتبط باید بصورت دقیق مشخص گردد. اگر چه از استناد کلی به یک قانون به استناد به ۳۶ ماده از آن تغییر یافته و اصلاح شده، اما باز هم لازم است استناد دقیق تر شود و امکان ندارد تمام این مواد با صدور مجوز مرتبط باشد. مضاف بر اینکه قانون برنامه قانونی موقت است و	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	۱۳۸۵/۱۰/۱۵		مدت اعتبار آن منقضی شده است.	
	قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب ۱۳۹۲/۱۰/۳ (شماره ۸۹۷) بند خ از ماده ۲	خ- عدم رعایت ضوابط تعیین شده از سوی دولت یا نداشتن مجوزهای لازم از بانک مرکزی برای ورود، خروج، خرید، فروش یا حواله ارز	صحیح است.	
	احکام دائمی برنامه های توسعه کشور (شماره ۶۱۲) مصوب ۱۳۹۵ بند الف از ماده ۲۱	الف - تأسیس، ثبت، فعالیت و انحلال نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرضالحسنه، صرافیها و شرکتهای واسپاری (لیزینگها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار امکانپذیر است.	صحیح است.	
	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها (شماره ۹۴) مصوب ۱۳۹۳ مواد ۱۲ الی ۹	ماده ۲- تأسیس و ثبت صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذربط، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه های بانک مرکزی و مفاد این دستورالعمل، صرفاً با اخذ مجوز از بانک مرکزی مجاز است. ماده ۳- تأسیس صرافی توسط مؤسسات اعتباری، با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر آنها، صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص و توسط اشخاص حقیقی فقط در قالب شرکت تضامنی امکانپذیر است. ماده ۴- مؤسسين در حوزههایی که تأسیس صرافی در آنها، حسب مقررات موجود نیازمند موافقت	صحیح است اما مواد ۵ تا ۹ ارتباطی با مبانی قانونی صدور مجوز ندارد و با شرایط و مدارک لازم مرتبط است. می بایست استناد قانونی تصحیح شود و به مواد ۲ تا ۴ اشاره شود.	۱. امکان تأسیس برای اشخاص حقیقی نیز در قالب شرکت سهامی خاص وجود داشته باشد. ۲. در خصوص ماده ۵، مکان تأسیس شعبه با موافقت بانک مرکزی میسر باشد. ۳. در خصوص ۱۳۵، مفاد تکراری حذف شود.



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مراجع ذیصلاح از قبیل سازمان منطقه آزاد تجاری - صنعتی میباشد، مکلفند موافقت کتبی مراجع مزبور را به انضمام سایر مدارک مورد نیاز به بانک مرکزی ارائه نمایند. ماده ۵- ایجاد شعبه توسط صرافیهای تضامنی ممنوع است. تأسیس شعبه صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری بنا به تشخیص بانک مرکزی امکانپذیر است. ماده ۶- مکان فعالیت صرافی باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع ذیصلاح برسد. ماده ۷- مؤسسين باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱-۷- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۲-۷- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۳-۷- داشتن صلاحیت فردی؛ ۴-۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛ ۵-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۶-۷- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأتمدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهامالشرکه در سایر صرافیها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافیهای دیگر؛ ۷-۷- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی (در اجرای ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم). ماده ۸- مؤسسين باید به همراه تقاضای		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه و اعلام نمایند: ۱-۸- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۲-۸- گواهی مسدودی حساب از مؤسسات اعتباری به میزان مبلغ سرمایه پیشنهادی؛ ۳-۸- اساسنامه نمونه پس از تکمیل؛ ۴-۸- صورتجلسه هیأت مؤسس؛ ۵-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسین با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهامالشترکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۶-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت، سمتهای قبلی و سمت پیشنهادی مدیر یا مدیران پیشنهادی صرافی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۷-۸- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مؤسسین، مدیر و یا مدیران پیشنهادی؛ ۸-۸- تعهدنامه هریک از مؤسسین و مدیران پیشنهادی مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأتمدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص مدیر یا مدیران پیشنهادی و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مرکزی؛ ۸-۹- معرفی نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آنها میباشد؛ ۸-۱۰- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکز فصل سوم: ارکان صرافی سهامداران، شرکا، هیأت مدیره و مدیرعامل ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۹-۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۹-۲- سکونت در شهر محل فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛ ۹-۳- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۹-۴- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای اعضای هیأت مدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛ ۹-۵- داشتن صلاحیت فردی؛ ۹-۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور؛ ۹-۷- نداشتن بدهی غیر جاری به مؤسسات اعتباری؛ ۹-۸- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهام شرکت در سایر صرافیها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافیهای دیگر؛ ۹-۹- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و یا حداقل پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		صرافی در صرافیهای مجاز برای مدیرعامل؛ ۹-۱۰- دارا بودن گواهینامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأتمدیره و مدیرعامل صرافیهای تضامنی، تبصره - در خصوص سهامداران دارای کمتر از پنج درصد سهام صرافی مؤسسه اعتباری، احراز شرایط موضوع بندهای ۹-۵ الی ۹-۸ این ماده، الزامی نمیباشد.		
جهت تمدید	-	-		
جهت اصلاح	-	-		
جهت ابطال یا تعلیق	در صورتی که بنا به احکام صادره از مراجع قضایی و یا بانک مرکزی مقرر گردد که اجازه نامه تاسیس شرکت صرافی لغو گردد، در اینصورت شرکت صرافی بایستی صور تجلسه مرتبط را تنظیم و به بانک مرکزی ارسال نماید تا پس از سیر فرآیند قانونی مجوز ثبت انحلال به منظور مرجع ثبت شرکتها صادر گردد. ۱- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۰/۳/۱ (شماره ۴۸۶) مبحث شرکت های تضامنی ۲- دستورالعمل اجرایی	مبحث سوم - شرکت تضامنی ماده ۱۱۶ - شرکت تضامنی شرکتی است که در تحت اسم مخصوصی برای امور تجاری بین دو یا چند نفر با مسئولیت تضامنی تشکیل می شود؛ اگر دارایی شرکت برای تأدیه تمام قروض کافی نباشد هر یک از شرکاء مسئول پرداخت تمام قروض شرکت است. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۱۷ - در اسم شرکت تضامنی باید عبارت (شرکت تضامنی) و لاقل اسم یک نفر شرکاء ذکر شود. در صورتی که اسم شرکت مشتمل بر اسامی تمام شرکاء نباشد باید	نیازی نیست که تمامی مواد مرتبط با شرکت های تضامنی در قانون تجارت (۲۵ ماده) در این قسمت ذکر گردد و باید به طور مشخص موادی که در خصوص انحلال شرکت می باشد قید گردد. ماده ۱۷ دستورالعمل که به عنوان مبنای قانونی جهت ابطال یا تعلیق مجوز آمده است، به نظر می رسد که مربوط به بحث صدور مجوز باشد، یعنی هنوز مجوزی توسط بانک مرکزی مبنی بر فعالیت یک صرافی صادر نشده و متقاضی مدارکی بارگزاری کرده است اما بانک مرکزی تشخیص می	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) ماده ۱۷	بعد از اسم شریک یا شرکایی که ذکر شده است عبارتی از قبیل (و شرکاء) یا (و برادران) قید شود. ماده ۱۱۸ - شرکت تضامنی وقتی تشکیل می شود که تمام سرمایه نقدی تأدیه و سهم الشرکه غیر نقدی نیز تقویم و تسلیم شده باشد. ماده ۱۱۹ - در شرکت تضامنی منافع به نسبت سهم الشرکه بین شرکاء تقسیم می شود مگر آنکه شرکتنامه غیر از این ترتیب را مقرر داشته باشد. ماده ۱۲۰ - در شرکت تضامنی شرکاء باید لااقل یک نفر از میان خود یا از خارج به سمت مدیری معین نمایند. ماده ۱۲۱ - حدود مسئولیت مدیر با مدیران شرکت تضامنی همان است که در ماده ۵۱ مقرر شده. ماده ۱۲۲ - در شرکتهای تضامنی اگر سهم الشرکه یک یا چند نفر غیر نقدی باشد باید سهم الشرکه مزبور قبلاً به تراضی تمام شرکاء تقویم شود. ماده ۱۲۳ - در شرکت تضامنی هیچ یک از شرکاء نمی تواند سهم خود را به دیگری منتقل کند مگر به رضایت تمام شرکاء. ماده ۱۲۴ - مادام که شرکت تضامنی منحل نشده مطالبه قروض آن باید از خود شرکت به عمل آید و پس از انحلال طلبکاران	دهد که او فاقد شرایط لازم است و از صدور مجوز تاسیس یا فعالیت خودداری می کند. درحالیکه در این قسمت مجوز صادر شده است و بانک مرکزی درصدد ابطال یا تعلیق این مجوز است. لذا مقتضی است که مبنای قانونی لازم جهت ابطال یا تعلیق مجوز در این قسمت مورد اشاره قرار گیرد.	



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		شرکت می‌توانند برای وصول مطالبات خود به هر یک از شرکاء که بخواهند و یا به تمام آنها رجوع کنند و در هر حال هیچ یک از شرکاء نمی‌تواند به استناد اینکه میزان قروض شرکت از میزان سهم او در شرکت تجاوز می‌نماید از تأدیه قروض شرکت امتناع ورزد فقط در روابط بین شرکاء مسئولیت هر یک از آنها در تأدیه قروض شرکت به نسبت سرمایه خواهد بود که در شرکت گذاشته است آن هم در صورتی که در شرکتنامه ترتیب دیگری اتخاذ نشده باشد. ماده ۱۲۵ - هر کس به عنوان شریک ضامن در شرکت تضامنی موجودی داخل شود متضامناً با سایر شرکاء مسئول قروضی هم خواهد بود که شرکت قبل از ورود او داشته اعم از اینکه در اسم شرکت تغییری داده شده یا نشده باشد. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان‌لم‌یکن خواهد بود. ماده ۱۲۶ - هر گاه شرکت تضامنی منحل شود مادام که قروض شرکت از دارایی آن تأدیه نشده هیچ یک از طلبکاران شخصی شرکاء حقی در آن دارایی نخواهد داشت اگر دارایی شرکت برای پرداخت قروض آن کفایت		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		نکند طلبکاران شرکت حق دارند بقیه طلب خود را از تمام یا فرد فرد شرکاء ضامن مطالبه کنند ولی در این مورد طلبکاران شرکت بر طلبکاران شخصی شرکاء حق تقدم نخواهند داشت. ماده ۱۲۷ - به ورشکستگی شرکت تضامنی بعد از انحلال نیز می توان حکم داد مشروط به اینکه دارایی شرکت تقسیم نشده باشد. ماده ۱۲۸ - ورشکستگی شرکت ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکاء و ورشکستگی بعضی از شرکاء ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکت ندارد. ماده ۱۲۹ - طلبکاران شخصی شرکاء حق ندارند طلب خود را از دارایی شرکت تأمین یا وصول کنند ولی می توانند نسبت به سهمیه مدیون خود از منافع شرکت یا سهمی که در صورت انحلال شرکت ممکن است به مدیون مزبور تعلق گیرد هر اقدام قانونی که مقتضی باشد به عمل آورند. طلبکاران شخصی شرکاء در صورتی که نتوانسته باشند طلب خود را از دارایی شخصی مدیون خود وصول کنند و سهم مدیون از منافع شرکت کافی برای تأدیه طلب آنها نباشد می توانند انحلال شرکت را تقاضا نمایند (اعم از اینکه شرکت برای		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مدت محدود یا غیر محدود تشکیل شده باشد) مشروط بر اینکه لااقل شش ماه قبل قصد خود را به وسیله اظهاری نامه رسمی به اطلاع شرکت رسانیده باشند در این صورت شرکت یا بعضی از شرکاء می توانند مادام که حکم نهایی انحلال صادر نشده با تأدیه طلب دائنین مزبور تا حد دارایی مدیون در شرکت یا با جلب رضایت آنان به طریق دیگر از انحلال شرکت جلوگیری کنند. ماده ۱۳۰ - نه مدیون شرکت می تواند در مقابل طلبی که ممکن است از یکی از شرکاء داشته باشد استناد به تهاتر کند نه خود شریک می تواند در مقابل قرضی که ممکن است طلبکار او به شرکت داشته باشد به تهاتر استناد نماید معذالک کسی که طلبکار شرکت و مدیون به یکی از شرکاء بوده و پس از انحلال شرکت طلب او لاوصول مانده در مقابل آن شرکت حق استناد به تهاتر خواهد داشت. ماده ۱۳۱ - در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء و همچنین در صورتی که یکی از طلبکاران شخصی یکی از شرکاء به موجب ماده ۱۲۹ انحلال شرکت را تقاضا کرده سایر شرکاء می توانند سهمی آن شریک را از		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		دارایی شرکت نقداً تأدیه کرده و او را از شرکت خارج کنند. ماده ۱۳۲ - اگر در نتیجه ضررهای وارده سهم‌الشرکه کم شود مادام که این کمبود جبران نشده تأدیه هر نوع منفعت به شرکاء ممنوع است. ماده ۱۳۳ - جز در مورد فوق هیچ یک از شرکاء را شرکت نمی‌تواند به تکمیل سرمایه که به علت ضررهای وارده کم شده است ملزم کرده و یا او را مجبور نماید بیش از آنچه که در شرکتنامه مقرر شده است به شرکت سرمایه دهد. ماده ۱۳۴ - هیچ شریکی نمی‌تواند بدون رضایت سایر شرکاء (به حساب شخصی خود یا به حساب شخص ثالث) تجارتی از نوع تجارت شرکت‌نموده و یا به عنوان شریک ضامن یا شریک با مسئولیت محدود در شرکت دیگری که نظیر آن تجارت را دارد داخل شود. ماده ۱۳۵ - هر شرکت تضامنی می‌تواند با تصویب تمام شرکاء به شرکت سهامی مبدل گردد در این صورت رعایت تمام مقررات راجعه به شرکت‌سهامی حتمی است. ماده ۱۳۶ - شرکت تضامنی در موارد ذیل منحل می‌شود: الف) در مورد فقرات ۱ - ۲ - ۳ ماده ۹۳.		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		ب) در صورت ترازی تمام شرکاء: ج) در صورتی که یکی از شرکاء به دلائلی انحلال شرکت را از محکمه تقاضا نماید و محکمه آن دلائل را موجه دانسته و حکم به انحلال بدهد. د) در صورت فسخ یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۷. ه) در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۸. و) در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکاء مطابق مواد ۱۳۹ و ۱۴۰. تبصره - در مورد بند (ج) هر گاه دلائل انحلال منحصرأ مربوط به شریک یا شرکاء معینی باشد محکمه می تواند به تقاضای سایر شرکاء به جای انحلال حکم اخراج آن شریک یا شرکای معین را بدهد. ماده ۱۳۷ - فسخ شرکت در صورتی ممکن است که در اساسنامه این حق از شرکاء سلب نشده و ناشی از قصد اضرار نباشد - تقاضای فسخ بایدشش ماه قبل از فسخ کتباً به شرکاء اعلام شود. اگر موافق اساسنامه باید سال به سال به حساب شرکت رسیدگی شود فسخ در موقع ختم محاسبه سالیانه به عمل می آید. ماده ۱۳۸ - در مورد ورشکستگی یکی از شرکاء انحلال وقتی صورت می گیرد که مدیر		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		تصفیه کتباً تقاضای انحلال شرکت را نموده و از تقاضای مزبور شش ماه گذشته و شرکت مدیر تصفیه را از تقاضای انحلال منصرف نکرده باشد. ماده ۱۳۹ - در صورت فوت یکی از شرکاء بقاء شرکت موقوف به رضایت سایر شرکاء و قائم مقام متوفی خواهد بود - اگر سایر شرکاء به بقاء شرکت تصمیم نموده باشند قائم مقام متوفی باید در مدت یک ماه از تاریخ فوت رضایت یا عدم رضایت خود را راجع به بقاء شرکت کتباً اعلام نماید در صورتی که قائم مقام متوفی رضایت خود را اعلام نمود نسبت به اعمال شرکت در مدت مزبور از نفع و ضرر شریک خواهد بود ولی در صورت اعلام عدم رضایت در منافع حاصله در مدت مذکور شریک بوده و نسبت به ضرر آن مدت سهمیم نخواهد بود. سکوت تا انقضای یک ماه در حکم اعلام رضایت است. ماده ۱۴۰ - در مورد محجوریت یکی از شرکاء مطابق مدلول ماده فوق عمل خواهد شد. ماده ۱۷ - بانک مرکزی در صورتیکه تشخیص دهد مؤسسين قادر به تأسیس و راه اندازی صرافی نمیشوند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده اند، حسب		



مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
		مورد از صدور اجازه نامه تأسیس و یا فعالیت خودداری می نماید		

۳- مدارک مورد نیاز جهت صدور

مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	-دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران برای مؤسسين شرکت -مؤسسين شرکت‌های صرافی باید پیرو یکی از ادیان رسمی کشور باشند. -صلاحیت فردی اعضای هیات مدیره، مدیرعامل، شرکا و سهامداران شرکتهای صرافی -نداشتن بدهی غیر جاری به بانکها و مؤسسات اعتباری و نداشتن چک	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) ماده ۸	ماده ۸- مؤسسين باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه و اعلام نمایند : ۱-۸- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۲-۸- گواهی مسدودی حساب از مؤسسات اعتباری به میزان مبلغ سرمایه پیشنهادی؛ ۳-۸- اساسنامه نمونه پس از تکمیل؛ ۴-۸- صورتحلسه هیأت مؤسس؛ ۵-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسين با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهم‌الشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبته؛	ماده مدنظر به بعضی از شرایط و مدارک مورد نیاز اشاره کرده است اما بسیاری از مواردی که در قسمت شرایط و مدارک آمده است در این ماده قانونی وجود ندارد. در قسمت شرایط و مدارک این موارد ذکر شده است که مبنای قانونی آنها بیان نشده است در صورت وجود ماده قانونی مرتبط باید ماده موردنظر در قسمت مستندات قانونی ذکر گردد: دارا بودن تابعیت ایرانی و ساکن ایران بودن پیرو یکی از ادیان رسمی کشور تاییدیه حفاظتی و امنیتی از نیروی انتظامی تعیین کردن حداقل سن برای اعضا	۱. در بند ۸-۸ سایر موارد به طور دقیق مشخص شود. ۲. در لیست مدارک مورد نیاز عبارت "داشتن فضای فیزیکی مناسب" عبارت کلی می باشد و ممکن است موجب تفسیر شخصی قرار گیرد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور اعضای هیات مدیره، مدیرعامل و شرکا و سهامداران شرکتهای صرافی -نداشتن بدهی مالیاتی تعیین تکلیف نشده اعضای هیات مدیره، مدیرعامل و شرکای شرکتهای صرافی (در راستای ماده ۱۸۶ قانون مالیتهای مستقیم) -تاییدیه حفاظتی و امنیتی نیروی انتظامی برای محل مورد نظر جهت فعالیت صرافی -داشتن حداقل ۲۵ سال برای اعضای پیشنهادی هیات مدیره و حداقل ۳۰ سال برای مدیرعامل		۸-۶ نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت، سمتهای قبلی و سمت پیشنهادی مدیر یا مدیران پیشنهادی صرافی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۸-۷- گواهی عدم سوءپیشینه کیفری مؤسسين، مدیر و یا مدیران پیشنهادی؛ ۸-۸- تعهدنامه هریک از مؤسسين و مدیران پیشنهادی مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص مدیر یا مدیران پیشنهادی و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛ ۸-۹-	ارائه گواهی آموزشی مهارت صرافی گواهی سابقه کار معرفی نامه سازمان مناطق آزاد(درحالیکه عنوان مجوز کلی است و صرفا برای مناطق آزاد نمی باشد) در دو جای ماده اشاره شده است به اینکه سایر مدارک و موارد لازم به تشخیص بانک مرکزی، استفاده از عباراتی این چنینی سبب ایجاد تفسیر و برداشت های شخصی خواهد شد. هر مدرك و شرطی كه مورد نیاز است باید بصورت دقیق مشخص گردد.	



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	پیشنهادی شرکتهای صرافی -داشتن مدرک تحصیلی حداقل لیسانس و یا پنج سال سابقه فعالیت در بانک و یا صرافی دارای مجوز از بانک مرکزی -مؤسسين شرکتهای صرافی نباید بطور همزمان سمت مدیرعامل، عضو هیأت مدیره و یا شریک در شرکتهای صرافی دارا باشند. -ارائه گواهی آموزشی انجام مهارت های صرافی -معرفینامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آنها میباشد (همچون سازمان مناطق آزاد تجاری و صنعتی) - ارائه مدارک	معرفینامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آنها میباشد؛ ۸-۱۰- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی.			



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	تاسیس می بایست ظرف مدت ۴۵ روز به اداره مجوزهای بانکی ارسال شود در غیر اینصورت اجازه نامه تاسیس کان لم یکن تلقی خواهد شد . فهرست مدارک: تصویر کارت ملی تصویر شناسنامه تصویر مدرک تحصیلی تصویر اساسنامه تصویر گواهی عدم سوء پیشینه تصویر گواهی آموزشی تصویر تعهدنامه محضری صور تجلسه تشکیل هیات موسس گواهی اداره مالیاتی ذی ربط مبنی بر پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیات قطعی شده تصویر اظهارنامه ثبت شرکت				



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	داشتن فضای فیزیکی مناسب تاییدیه صلاحیت فردی گواهی مسدودی سرمایه تاییدیه حفاظتی و امنیتی محل شرکت گواهی سابقه کار معرفی نامه سازمان مناطق آزاد تاییدیه اطلاعات بانکی				
جهت تمدید	-	-	-		
جهت اصلاح	در صورت بروز اشتباه در اجازه نامه تاسیس صادر، اجازه نامه یادشده اصلاح خواهد شد. در صورت تغییر در شرایط شعبه در حال تاسیس، پیش از ثبت آن در مراجع ثبتی اجازه نامه صادره اصلاح خواهد شد. به منظور اصلاح اجازه نامه حسب تغییرات ملحوظ نظر	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۱۳۹۳/۵/۲۸(۹۴) مواد ۱۱ الی ۱۱	فصل سوم: ارکان صرافی سهامداران، شرکا، هیأت مدیره و مدیرعامل ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱-۹- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۲-۹- سکونت در شهر محل فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛ ۳-۹- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۴-۹- داشتن حداقل ۲۵ سال	مواد ۹ الی ۱۱ در خصوص شرایط و مدارک مورد نیاز جهت صدور مجوز است و در مورد شرایط و مدارک اصلاح مجوز صحبتی به میان نیامده است. در قسمت شرایط و مدارک عبارت سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی آمده است. این عبارت باید حذف گردد. مدارک و شرایط به صراحت مشخص شود.	۱. در فصل سوم شرایط جدیدی قید نشده است. لذا لازم است در همان ماده صدور مجوز اصلاح نیز درج گردد. ۲. در بند ۱۱ با توجه به اینکه سرمایه صرافی می تواند غیر نقدی باشد بنابراین لازم است به صورت غیر نقدی در اینجا نیز درج شود. ۳. در تبصره ۲ بند ۱۱ لازم است فرصت لازم جهت تأمین سرمایه را نداشته باشد. ۴. در بند ۳ ماده ۱۱ تکمیل سرمایه به یک سال افزایش یابد.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
مدارک پیش بینی شده	مقتضای، مدارک لازم اخذ و پس از بررسی اجازه نامه صادره اصلاح خواهد شد. به طور مثال در صورت تغییر مدیران، باید مدیران پیشنهادی جدی به همراه مدارک احراز صلاحیت ایشان به بانک مرکزی ارسال شود. فهرست مدارک: سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی (۱۱۱۱۱) آخرین مدارک و مستندات اصلاح شده (۱۰۰۱۷۶)		تمام برای اعضای هیأت مدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛ ۵-۹- داشتن صلاحیت فردی؛ ۶-۹- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛ ۷-۹- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۸-۹- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهماالشکره در سایر صرافیها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافیهای دیگر؛ ۹-۹- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و یا حداقل پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت صرافی در صرافیهای مجاز برای مدیرعامل؛ ۱۰-۹- دارا بودن گواهینامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافیهای تضامنی، تبصره - در خصوص سهامداران دارای کمتر از پنج درصد سهام صرافی مؤسسه اعتباری، احراز شرایط موضوع بندهای ۵-۹ الی ۸-۹ این ماده، الزامی نمیباشد. ماده ۱۰- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نمایند: ۱۰-۱- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۱۰-۲- صورتجلسه مجمع عمومی؛ ۱۰-۳- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهم- الشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۱۰-۴- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری؛		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			۵-۱۰- تعهدنامه مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت‌مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛ ۶-۱۰- تعهدنامه مبنی بر موافقت با اقدام بانک مرکزی در مطالبه وجه ضمانتنامه بانکی در صورت عدم رعایت مفاد این دستورالعمل از جمله عدم تمدید ضمانتنامه بانکی توسط صرافی؛ ۷-۱۰- آرایه گواهینامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافیهای تضامنی؛ ۸-۱۰- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			بانک مرکزی. فصل چهارم: سرمایه ماده ۱۱- حداقل مبلغ سرمایه اولیه به منظور تأسیس صرافی متعلق به مؤسسه اعتباری و نیز صرافی در شهر تهران و شهرهای بزرگ (اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج و مشهد) مبلغ یکصد و بیست (۱۲۰) میلیارد ریال و در سایر شهرها مبلغ شصت (۶۰) میلیارد ریال تعیین میگردد؛ که لازم است قبل از ثبت صرافی تماماً به صورت نقدی نزد یکی از مؤسسات اعتباری تودیع گردد. تبصره ۱- حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی مؤسسه اعتباری، همواره باید به طور مستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری ذیربط باشد . تبصره ۲- بانک مرکزی میتواند هر زمان که صلاح بداند نسبت به تغییر و اعلام حداقل سرمایه موضوع این ماده اقدام نماید . تبصره ۳- در صورتیکه سرمایه صرافی به دلیل		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			زیان از سرمایه ثبت شده کمتر شود؛ صرافی موظف است حداکثر طی مدت سه ماه سرمایه خود را تکمیل نماید.		
جهت ابطال یا تعلیق	تاییدیه اداره نظارت مبنی بر انحلال شرکت صرافی تاییدیه کلیه شرکای شرکت صرافی مبنی بر انحلال شرکت صرافی ارسال مدارک مورد نیاز فهرست مدارک: صورجلسه مجمع فوق العاده ۱۰۰۰۰۶	۱ قانون تجارت مصوب ۱۳۱۰/۳/۱ (شماره ۴۸۶) مبحث شرکت های تضامنی	مبحث سوم - شرکت تضامنی ماده ۱۱۶ - شرکت تضامنی شرکتی است که در تحت اسم مخصوصی برای امور تجارتی بین دو یا چند نفر با مسئولیت تضامنی تشکیل می شود؛ اگر دارایی شرکت برای تأدیه تمام قروض کافی نباشد هر یک از شرکاء مسئول پرداخت تمام قروض شرکت است. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۱۷ - در اسم شرکت تضامنی باید عبارت (شرکت تضامنی) و لا اقل اسم یک نفر شرکاء ذکر شود. در صورتی که اسم	موارد گفته شده فاقد مبنای قانونی است. ماده یا مواد مورد استناد ذکر گردد. نیازی به ذکر تمام مواد باب شرکت های تضامنی در قانون تجارت نیست.	۱. در مبحث سوم نیازی به درج کلیه مفاد شرکت تضامنی نمی باشد ۲. مدارک مورد نیاز کلی است لذا به صراحت مدارک قید شود.



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			شرکت مشتمل بر اسامی تمام شرکاء نباشد باید بعد از اسم شریک یا شرکایی که ذکر شده است عبارتی از قبیل (و شرکاء) یا (و برادران) قید شود. ماده ۱۱۸ - شرکت تضامنی وقتی تشکیل می شود که تمام سرمایه نقدی تأدیه و سهم الشرکه غیر نقدی نیز تقویم و تسلیم شده باشد. ماده ۱۱۹ - در شرکت تضامنی منافع به نسبت سهم الشرکه بین شرکاء تقسیم می شود مگر آنکه شرکتنامه غیر از این ترتیب را مقرر داشته باشد. ماده ۱۲۰ - در شرکت تضامنی شرکاء باید لااقل یک نفر از میان خود یا از خارج به سمت مدیری معین نمایند. ماده ۱۲۱ - حدود مسئولیت مدیر یا مدیران شرکت تضامنی همان است که در ماده ۵۱ مقرر شده. ماده ۱۲۲ - در شرکتهای تضامنی اگر		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			سهم‌الشرکه یک یا چند نفر غیر نقدی باشد باید سهم‌الشرکه مزبور قبلاً به تراضی تمام شرکاء تقویم شود. ماده ۱۲۳ - در شرکت تضامنی هیچ یک از شرکاء نمی‌تواند سهم خود را به دیگری منتقل کند مگر به رضایت تمام شرکاء. ماده ۱۲۴ - مادام که شرکت تضامنی منحل نشده مطالبه قروض آن باید از خود شرکت به عمل آید و پس از انحلال طلبکاران شرکت می‌توانند برای وصول مطالبات خود به هر یک از شرکاء که بخواهند و یا به تمام آنها رجوع کنند و در هر حال هیچ یک از شرکاء نمی‌تواند به استناد اینکه میزان قروض شرکت از میزان سهم او در شرکت تجاوز می‌نماید از تأدیه قروض شرکت امتناع ورزد فقط در روابط بین شرکاء مسئولیت هر یک از آنها در تأدیه قروض شرکت به نسبت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			سرمایه خواهد بود که در شرکت گذاشته است آن هم در صورتی که در شرکتنامه ترتیب دیگری اتخاذ نشده باشد. ماده ۱۲۵ - هر کس به عنوان شریک ضامن در شرکت تضامنی موجودی داخل شود متضامناً با سایر شرکاء مسئول قروضی هم خواهد بود که شرکت قبل از ورود او داشته اعم از اینکه در اسم شرکت تغییری داده شده یا نشده باشد. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۲۶ - هر گاه شرکت تضامنی منحل شود مادام که قروض شرکت از دارایی آن تأدیه نشده هیچ یک از طلبکاران شخصی شرکاء حقی در آن دارایی نخواهد داشت اگر دارایی شرکت برای پرداخت قروض آن کفایت نکند طلبکاران شرکت حق		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			دارند بقیه طلب خود را از تمام یا فرد فرد شرکاء ضامن مطالبه کنند ولی در این مورد طلبکاران شرکت بر طلبکاران شخصی شرکاء حق تقدم نخواهند داشت. ماده ۱۲۷ - به ورشکستگی شرکت تضامنی بعد از انحلال نیز می توان حکم داد مشروط به اینکه دارایی شرکت تقسیم نشده باشد. ماده ۱۲۸ - ورشکستگی شرکت ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکاء و ورشکستگی بعضی از شرکاء ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکت ندارد. ماده ۱۲۹ - طلبکاران شخصی شرکاء حق ندارند طلب خود را از دارایی شرکت تأمین یا وصول کنند ولی می توانند نسبت به سهمیه مدیون خود از منافع شرکت یا سهمی که در صورت انحلال شرکت ممکن است به مدیون مزبور		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			تعلق گیرد هر اقدام قانونی که مقتضی باشد به عمل آورند. طلبکاران شخصی شرکاء در صورتی که نتوانسته باشند طلب خود را از دارایی شخصی مدیون خود وصول کنند و سهم مدیون از منافع شرکت کافی برای تأدیه طلب آنها نباشد می توانند انحلال شرکت را تقاضا نمایند (اعم از اینکه شرکت برای مدت محدود یا غیر محدود تشکیل شده باشد) مشروط بر اینکه لااقل شش ماه قبل قصد خود را به وسیله اظهارنامه رسمی به اطلاع شرکت رسانیده باشند در این صورت شرکت یا بعضی از شرکاء می توانند مدام که حکم نهایی انحلال صادر نشده با تأدیه طلب دائنین مزبور تا حد دارایی مدیون در شرکت یا با جلب رضایت آنان به طریق دیگر از انحلال شرکت جلوگیری کنند.		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			ماده ۱۳۰ - نه مدیون شرکت می تواند در مقابل طلبی که ممکن است از یکی از شرکاء داشته باشد استناد به تهاتر کند نه خود شریک می تواند در مقابل قرضی که ممکن است طلبکار او به شرکت داشته باشد به تهاتر استناد نماید معذالک کسی که طلبکار شرکت و مدیون به یکی از شرکاء بوده و پس از انحلال شرکت طلب او لاوصول مانده در مقابل آن شرکت حق استناد به تهاتر خواهد داشت. ماده ۱۳۱ - در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء و همچنین در صورتی که یکی از طلبکاران شخصی یکی از شرکاء به موجب ماده ۱۲۹ انحلال شرکت را تقاضا کرده سایر شرکاء می توانند سهمی آن شریک را از دارایی شرکت نقداً تأدیه کرده و او را از شرکت خارج کنند. ماده ۱۳۲ - اگر در		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			نتیجه ضررهای وارده سهام الشرکه کم شود مادام که این کمبود جبران نشده تأدیه هر نوع منفعت به شرکاء ممنوع است. ماده ۱۳۳ - جز در مورد فوق هیچ یک از شرکاء را شرکت نمی تواند به تکمیل سرمایه که به علت ضررهای وارده کم شده است ملزم کرده و یا او را مجبور نماید بیش از آنچه که در شرکتنامه مقرر شده است به شرکت سرمایه دهد. ماده ۱۳۴ - هیچ شریکی نمی تواند بدون رضایت سایر شرکاء (به حساب شخصی خود یا به حساب شخص ثالث) تجارتی از نوع تجارت شرکت نموده و یا به عنوان شریک ضامن یا شریک با مسئولیت محدود در شرکت دیگری که نظیر آن تجارت را دارد داخل شود. ماده ۱۳۵ - هر شرکت تضامنی می تواند با تصویب تمام شرکاء به شرکت سهامی مبدل		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			گردد در این صورت رعایت تمام مقررات راجعه به شرکت سهامی حتمی است. ماده ۱۳۶ - شرکت تضامنی در موارد ذیل منحل می شود: الف) در مورد فقرات ۱ - ۲ - ۳ ماده ۹۳. ب) در صورت تراضی تمام شرکاء: ج) در صورتی که یکی از شرکاء به دلائلی انحلال شرکت را از محکمه تقاضا نماید و محکمه آن دلائل را موجه دانسته و حکم به انحلال بدهد. د) در صورت فسخ یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۷. ه) در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۸. و) در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکاء مطابق مواد ۱۳۹ و ۱۴۰. تبصره - در مورد بند (ج) هر گاه دلائل انحلال منحصرأ مربوط به شریک یا شرکاء معینی باشد محکمه		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			می تواند به تقاضای سایر شرکاء به جای انحلال حکم اخراج آن شریک یا شرکای معین را بدهد. ماده ۱۳۷ - فسخ شرکت در صورتی ممکن است که در اساسنامه این حق از شرکاء سلب نشده و ناشی از قصد اضرار نباشد - تقاضای فسخ باید شش ماه قبل از فسخ کتباً به شرکاء اعلام شود. اگر موافق اساسنامه باید سال به سال به حساب شرکت رسیدگی شود فسخ در موقع ختم محاسبه سالیانه به عمل می آید. ماده ۱۳۸ - در مورد ورشکستگی یکی از شرکاء انحلال وقتی صورت می گیرد که مدیر تصفیه کتباً تقاضای انحلال شرکت را نموده و از تقاضای مزبور شش ماه گذشته و شرکت مدیر تصفیه را از تقاضای انحلال منصرف نکرده باشد. ماده ۱۳۹ - در صورت		



مدارک پیش بینی شده	لیست مدارک مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			فوت یکی از شرکاء بقاء شرکت موقوف به رضایت سایر شرکاء و قائم مقام متوفی خواهد بود - اگر سایر شرکاء به بقاء شرکت تصمیم نموده باشند قائم مقام متوفی باید در مدت یک ماه از تاریخ فوت رضایت یا عدم رضایت خود را راجع به بقاء شرکت کتباً اعلام نماید در صورتی که قائم مقام متوفی رضایت خود را اعلام نمود نسبت به اعمال شرکت در مدت مزبور از نفع و ضرر شریک خواهد بود ولی در صورت اعلام عدم رضایت در منافع حاصله در مدت مذکور شریک بوده و نسبت به ضرر آن مدت سهمیم نخواهد بود. سکوت تا انقضای یک ماه در حکم اعلام رضایت است. ماده ۱۴۰ - در مورد محجوریت یکی از شرکاء مطابق مدلول ماده فوق عمل خواهد شد.		

۴- استعلامات مورد نیاز



استعلامات پیش بینی شده	لیست استعلامات مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	تاییدیه اماکن (۱۰۰۰۸) دستگاه استعلام دهنده: پلیس اطلاعات و امنیت عمومی - پلیس نظارت بر اماکن عمومی عدم بدهی قطعی مالیاتی (۱۰۰۰۹) دستگاه استعلام دهنده: وزارت امور اقتصادی و دارایی - سازمان امور مالیاتی کشور	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۱۲ الی ۸	ماده ۲- تأسیس و ثبت صرافی با رعایت قوانین و مقررات ذیربط، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه های بانک مرکزی و مفاد این دستورالعمل، صرفاً با اخذ مجوز از بانک مرکزی مجاز است. ماده ۳- تأسیس صرافی توسط مؤسسات اعتباری، با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر آنها، صرفاً در قالب شرکت سهامی خاص و توسط اشخاص حقیقی فقط در قالب شرکت تضامنی امکانپذیر است. ماده ۴- مؤسسين در حوزه- هایی که تأسیس صرافی در آنها، حسب مقررات موجود نیازمند موافقت مراجع ذیصلاح از قبیل سازمان منطقه آزاد تجاری - صنعتی میباشد، مکلفند موافقت کتبی مراجع مزبور را به انضمام سایر مدارک مورد نیاز به بانک مرکزی	نظر کارشناس	در ماده ۷ لزومی به بیان این ماده در این جا نمی باشد. تکرار کردن باعث طولانی شدن مدت زمان صدور مجوز می گردد.



		ارایه نمایندند. ماده ۵- ایجاد شعبه توسط صرافی‌های تضامنی ممنوع است. تأسیس شعبه صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری بنا به تشخیص بانک مرکزی امکانپذیر است. ماده ۶- مکان فعالیت صرافی باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع ذیصلاح برسد. ماده ۷- مؤسسین باید از شرایط زیر برخوردار باشند: ۱-۷- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۲-۷- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۳-۷- داشتن صلاحیت فردی؛ ۴-۷- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛ ۵-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۶-۷- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهمالشرکه در سایر صرافیها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافیهای دیگر؛ ۷-۷- تعیین			



		تکلیف بدهی قطعی مالیاتی (در اجرای ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم). ماده ۸- مؤسسين بايد به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه و اعلام نمایند: ۱-۸- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۲-۸- گواهی مسدودی حساب از مؤسسات اعتباری به میزان مبلغ سرمایه پیشنهادی؛ ۳-۸- اساسنامه نمونه پس از تکمیل؛ ۴-۸- صور تجلّسه هیأت مؤسس؛ ۵-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسين با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهم‌الشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۶-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت، سمتهای قبلی و سمت پیشنهادی مدیر یا مدیران پیشنهادی صرافی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۷-۸- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مؤسسين، مدیر و یا مدیران پیشنهادی؛			



		۸-۸- تعهدنامه هریک از مؤسسين و مديران پيشنهادی مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص مدیر یا مدیران پیشنهادی و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مقاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛ ۹-۸- معرفی - نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آنها میباشد؛ ۱۰-۸- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعليق



۵- مجوزهای پیش نیاز

مجازهای پیش بینه شده	لیست مجوزهای مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	معرفی نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آن ها می باشد؛	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵) ۱۳۹۳ ماده ۸	ماده ۸- مؤسسين باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه و اعلام نمایند: ۱-۸- پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۲-۸- گواهی مسدودی حساب از مؤسسات اعتباری به میزان مبلغ سرمایه پیشنهادی؛ ۳-۸- اساسنامه نمونه پس از تکمیل؛ ۴-۸- صورتجلسه هیأت مؤسس؛ ۵-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت مؤسسين با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهامالشترکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۶-۸- نام و مشخصات، میزان تحصیلات، سابقه فعالیت، سمتهای قبلی و سمت پیشنهادی مدیر یا مدیران پیشنهادی صرافی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۷-۸- گواهی عدم سوءپیشینه کیفری مؤسسين، مدیر و یا مدیران پیشنهادی؛ ۸-۸- تعهدنامه هریک از مؤسسين و مدیران پیشنهادی مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو	صحیح است. باید در این قسمت مشخص گردد که معرفی نامه از چه مراجعی لازم است.	در بند ۸-۱۰ عبارت سایر مدارک کلی است و می بایست به صورت دقیق نام برده شوند



		هیأت‌مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص مدیر یا مدیران پیشنهادی و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛ ۸-۹. معرفی‌نامه از مراجعی که تأسیس و فعالیت صرافی، منوط به اخذ مجوز از آنها می‌باشد؛ ۸-۱۰- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکز فصل سوم: ارکان صرافی سهامداران، شرکا، هیأت مدیره و مدیرعامل			
	-	-	-	-	جهت تمدید
	-	-	-	-	جهت اصلاح
	-	-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق



۶- ضوابط خاص صدور

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	ماده ۷- مؤسسين بايد از شرايط زير برخوردار باشند: ۱-۷- دارا بودن تابعيت ايران و سکونت در ايران؛ ۲-۷- پيرو يکي از اديان رسمي کشور؛ ۳-۷- داشتن صلاحيت فردی؛ ۴-۷- نداشتن سابقه چک برگشتي رفع سوءاثرنشده در شبکه بانكي کشور؛ ۵-۷- نداشتن بدهي غيرجاري به مؤسسات اعتباری؛ ۶-۷- نداشتن سمت مديرعامل، عدم عضويت در هيأت مديره و همچنين نداشتن همزمان سهم يا سهم الشركه در ساير صرافي ها و يا مشاركت همزمان در تأسيس صرافي های ديگر؛ ۷-۷- تعيين تكليف بدهي قطعي مالياتي (در اجراي ماده ۱۸۶ قانون ماليات های مستقيم). ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافي بايد از شرايط	دستورالعمل اجرائی ناظر بر تاسيس، فعاليت و نظارت بر صرافي ها مصوب (شماره ۱۳۹۳/۵/۲۸(۹۴) مواد ۷ و ۹	ماده ۷- مؤسسين بايد از شرايط زير برخوردار باشند: ۱-۷- دارا بودن تابعيت ايران و سکونت در ايران؛ ۲-۷- پيرو يکي از اديان رسمي کشور؛ ۳-۷- داشتن صلاحيت فردی؛ ۴-۷- نداشتن سابقه چک برگشتي رفع سوءاثرنشده در شبکه بانكي کشور؛ ۵-۷- نداشتن بدهي غيرجاري به مؤسسات اعتباری؛ ۶-۷- نداشتن سمت مديرعامل، عدم عضويت در هيأت مديره و همچنين نداشتن همزمان سهم يا سهم الشركه در ساير صرافي ها و يا مشاركت همزمان در تأسيس صرافي های ديگر؛ ۷-۷- تعيين تكليف بدهي قطعي مالياتي (در اجراي ماده ۱۸۶ قانون ماليات های مستقيم). ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافي بايد از شرايط	نظر کارشناس	در بند ۹-۵ صلاحيت فردی بايد تعريف شود.



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		ذیل برخوردار باشند: ۹- ۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۹- ۲- سکونت در شهر محل فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛ ۹- ۳- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۹- ۴- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای اعضای هیأت مدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛ ۹- ۵- داشتن صلاحیت فردی؛ ۹- ۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در شبکه بانکی کشور؛ ۹- ۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۹- ۸- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم الشرکه در سایر صرافی ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی های دیگر؛ ۹- ۹- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و یا حداقل		همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم الشرکه در سایر صرافی ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی های دیگر؛ ۷- ۷- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی (در اجرای ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم). ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۹- ۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۹- ۲- سکونت در شهر محل	



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت صرافی در صرافی های مجاز برای مدیرعامل؛ ۹- ۱۰- دارا بودن گواهی نامه مهارت های انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی های تضامنی.		فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛ ۹- ۳- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۹- ۴- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای اعضای هیأت مدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛ ۹- ۵- داشتن صلاحیت فردی؛ ۹- ۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛ ۹- ۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۹- ۸- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت	

ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
	در هیأت مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم الشرکه در سایر صرافی ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی های دیگر؛ ۹ - ۹ - دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و یا حداقل پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت صرافی در صرافی های مجاز برای مدیرعامل؛ ۹ - ۱۰ - دارا بودن گواهی نامه مهارت های انجام عملیات				



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
				صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافی های تضامنی.	
	-	-	-	-	جهت تمدید
اصلاح مجوز نیاز نیست. در این قسمت همان موارد زمان صدور آمده است و به نظر می رسد اصلاح مجوز موضوعیت ندارد.	در صورت وجود ضوابط خاصی برای اصلاح مجوز باید در این قسمت مشخص گردد و نمی توان با قیاس با ضوابط خاص صدور مجوز، همان شرایط را به اصلاح مجوز هم تسری داد.	مبحث سوم - شرکت تضامنی ماده ۱۱۶ - شرکت تضامنی شرکتی است که در تحت اسم مخصوصی برای امور تجاری بین دو یا چند نفر با مسئولیت تضامنی تشکیل می شود؛ اگر دارایی شرکت برای تأدیه تمام قروض کافی نباشد هر یک از شرکاء مسئول پرداخت تمام قروض شرکت است. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۱۷ - در اسم شرکت تضامنی باید عبارت (شرکت تضامنی) و لاقبل اسم یک نفر	۱- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۰/۳/۱ مبحث شرکت های تضامنی ۲- دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۷ و ۹	ضوابط خاصی ندارد و همانند اجازه نامه تاسیس است.	جهت اصلاح



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		شرکاء ذکر شود. در صورتی که اسم شرکت مشتمل بر اسامی تمام شرکاء نباشد باید بعد از اسم شریک یا شرکایی که ذکر شده است عبارتی از قبیل (و شرکاء) یا (و برادران) قید شود. ماده ۱۱۸ - شرکت تضامنی وقتی تشکیل می شود که تمام سرمایه نقدی تأدیه و سهم الشرکه غیر نقدی نیز تقویم و تسلیم شده باشد. ماده ۱۱۹ - در شرکت تضامنی منافع به نسبت سهم الشرکه بین شرکاء تقسیم می شود مگر آنکه شرکتنامه غیر از این ترتیب را مقرر داشته باشد. ماده ۱۲۰ - در شرکت تضامنی شرکاء باید لااقل یک نفر از میان خود یا از خارج به سمت مدیری معین نمایند. ماده ۱۲۱ - حدود مسئولیت مدیر یا مدیران شرکت تضامنی همان است که در ماده ۵۱ مقرر شده. ماده ۱۲۲ - در			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		شرکتهای تضامنی اگر سهام الشرکه یک یا چند نفر غیر نقدی باشد باید سهام الشرکه مزبور قبلاً به تراضی تمام شرکاء تقویم شود. ماده ۱۲۳ - در شرکت تضامنی هیچ یک از شرکاء نمی تواند سهم خود را به دیگری منتقل کند مگر به رضایت تمام شرکاء. ماده ۱۲۴ - مادام که شرکت تضامنی منحل نشده مطالبه قروض آن باید از خود شرکت به عمل آید و پس از انحلال طلبکاران شرکت می توانند برای وصول مطالبات خود به هر یک از شرکاء که بخواهند و یا به تمام آنها رجوع کنند و در هر حال هیچ یک از شرکاء نمی تواند به استناد اینکه میزان قروض شرکت از میزان سهم او در شرکت تجاوز می نماید از تأدیه قروض شرکت امتناع ورزد فقط در روابط بین شرکاء مسئولیت هر یک از آنها در تأدیه قروض شرکت به نسبت سرمایه خواهد بود که در شرکت			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		گذاشته است آن هم در صورتی که در شرکتنامه ترتیب دیگری اتخاذ نشده باشد. ماده ۱۲۵ - هر کس به عنوان شریک ضامن در شرکت تضامنی موجودی داخل شود متضامناً با سایر شرکاء مسئول قروضی هم خواهد بود که شرکت قبل از ورود او داشته اعم از اینکه در اسم شرکت تغییری داده شده یا نشده باشد. هر قراری که بین شرکاء برخلاف این ترتیب داده شده باشد در مقابل اشخاص ثالث کان لم یکن خواهد بود. ماده ۱۲۶ - هر گاه شرکت تضامنی منحل شود مادام که قروض شرکت از دارایی آن تأدیه نشده هیچ یک از طلبکاران شخصی شرکاء حقی در آن دارایی نخواهد داشت اگر دارایی شرکت برای پرداخت قروض آن کفایت نکند طلبکاران شرکت حق دارند بقیه طلب خود را از تمام یا فرد شرکاء ضامن مطالبه کنند ولی در این مورد			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		طلبکاران شرکت بر طلبکاران شخصی شرکاء حق تقدم نخواهند داشت. ماده ۱۲۷ - به ورشکستگی شرکت تضامنی بعد از انحلال نیز می توان حکم داد مشروط به اینکه دارایی شرکت تقسیم نشده باشد. ماده ۱۲۸ - ورشکستگی شرکت ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکاء و ورشکستگی بعضی از شرکاء ملازمه قانونی با ورشکستگی شرکت ندارد. ماده ۱۲۹ - طلبکاران شخصی شرکاء حق ندارند طلب خود را از دارایی شرکت تأمین یا وصول کنند ولی می توانند نسبت به سهمیه مدیون خود از منافع شرکت یا سهمی که در صورت انحلال شرکت ممکن است به مدیون مزبور تعلق گیرد هر اقدام قانونی که مقتضی باشد به عمل آورند. طلبکاران شخصی شرکاء در صورتی که نتوانسته			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		باشند طلب خود را از دارایی شخصی مدیون خود وصول کنند و سهم مدیون از منافع شرکت کافی برای تأدیه طلب آنها نباشد می توانند انحلال شرکت را تقاضا نمایند (اعم از اینکه شرکت برای مدت محدود یا غیر محدود تشکیل شده باشد) مشروط بر اینکه لااقل شش ماه قبل قصد خود را به وسیله اظهارنامه رسمی به اطلاع شرکت رسانیده باشند در این صورت شرکت یا بعضی از شرکاء می توانند مدام که حکم نهایی انحلال صادر نشده با تأدیه طلب دائنین مزبور تا حد دارایی مدیون در شرکت یا با جلب رضایت آنان به طریق دیگر از انحلال شرکت جلوگیری کنند. ماده ۱۳۰ - نه مدیون شرکت می تواند در مقابل طلبی که ممکن است از یکی از شرکاء داشته باشد استناد به تهاثر کند نه خود شریک می تواند در مقابل قرضی که ممکن است طلبکار او به			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		شرکت داشته باشد به تهاتر استناد نماید معدالک کسی که طلبکار شرکت و مدیون به یکی از شرکاء بوده و پس از انحلال شرکت طلب او لاوصول مانده در مقابل آن شرکت حق استناد به تهاتر خواهد داشت. ماده ۱۳۱ - در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء و همچنین در صورتی که یکی از طلبکاران شخصی یکی از شرکاء به موجب ماده ۱۲۹ انحلال شرکت را تقاضا کرده سایر شرکاء می توانند سهمی آن شریک را از دارایی شرکت نقداً تأدیه کرده و او را از شرکت خارج کنند. ماده ۱۳۲ - اگر در نتیجه ضررهای وارده سهم الشرکه کم شود مادام که این کمبود جبران نشده تأدیه هر نوع منفعت به شرکاء ممنوع است. ماده ۱۳۳ - جز در مورد فوق هیچ یک از شرکاء را شرکت نمی تواند به تکمیل سرمایه که به علت ضررهای وارده کم			



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			شده است ملزم کرده و یا او را مجبور نماید بیش از آنچه که در شرکتنامه مقرر شده است به شرکت سرمایه دهد. ماده ۱۳۴ - هیچ شریکی نمی تواند بدون رضایت سایر شرکاء (به حساب شخصی خود یا به حساب شخص ثالث) تجارتي از نوع تجارت شرکت نموده و یا به عنوان شریک ضامن یا شریک با مسئولیت محدود در شرکت دیگری که نظیر آن تجارت را دارد داخل شود. ماده ۱۳۵ - هر شرکت تضامنی می تواند با تصویب تمام شرکاء به شرکت سهامی مبدل گردد در این صورت رعایت تمام مقررات راجعه به شرکت سهامی حتمی است. ماده ۱۳۶ - شرکت تضامنی در موارد ذیل منحل می شود: الف) در مورد فقرات ۱ - ۲ - ۳ ماده ۹۳. ب) در صورت تراضی تمام شرکاء: ج) در صورتی که یکی از		



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			شرکاء به دلائلی انحلال شرکت را از محکمه تقاضا نمایند و محکمه آن دلائل را موجه دانسته و حکم به انحلال بدهد. (د) در صورت فسخ یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۷. (ه) در صورت ورشکستگی یکی از شرکاء مطابق ماده ۱۳۸. (و) در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکاء مطابق مواد ۱۳۹ و ۱۴۰. تبصره - در مورد بند (ج) هر گاه دلائل انحلال منحصرأ مربوط به شریک یا شرکاء معینی باشد محکمه می تواند به تقاضای سایر شرکاء به جای انحلال حکم اخراج آن شریک یا شرکای معین را بدهد. ماده ۱۳۷ - فسخ شرکت در صورتی ممکن است که در اساسنامه این حق از شرکاء سلب نشده و ناشی از قصد اضرار نباشد - تقاضای فسخ بایدشش ماه قبل از فسخ کتباً به شرکاء اعلام شود. اگر موافق اساسنامه باید سال به سال به حساب شرکت رسیدگی		



ضوابط پیش بینی شده	لیست ضوابط مورد نیاز	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
			شود فسخ در موقع ختم محاسبه سالیانه به عمل می آید. ماده ۱۳۸ - در مورد ورشکستگی یکی از شرکاء انحلال وقتی صورت می گیرد که مدیر تصفیه کتباً تقاضای انحلال شرکت را نموده و از تقاضای مزبور شش ماه گذشته و شرکت مدیر تصفیه را از تقاضای انحلال منصرف نکرده باشد. ماده ۱۳۹ - در صورت فوت یکی از شرکاء بقاء شرکت موقوف به رضایت سایر شرکاء و قائم مقام متوفی خواهد بود - اگر سایر شرکاء به بقاء شرکت تصمیم نموده باشند قائم مقام متوفی باید در مدت یک ماه از تاریخ فوت رضایت یا عدم رضایت خود را راجع به بقاء شرکت کتباً اعلام نماید در صورتی که قائم مقام متوفی رضایت خود را اعلام نمود نسبت به اعمال شرکت در مدت مزبور از نفع و ضرر شریک خواهد بود ولی در صورت اعلام		



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		عدم رضایت در منافع حاصله در مدت مذکور شریک بوده و نسبت به ضرر آن مدت سهمیم نخواهد بود. سکوت تا انقضای یک ماه در حکم اعلام رضایت است. ماده ۱۴۰ - در مورد محجوریت یکی از شرکاء مطابق مدلول ماده فوق عمل خواهد شد. فصل سوم: ارکان صرافی سهامداران، شرکا، هیأت مدیره و مدیرعامل ماده ۹- سهامداران، شرکا، اعضای هیأتمدیره و مدیرعامل صرافی باید از شرایط ذیل برخوردار باشند: ۱-۹- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛ ۲-۹- سکونت در شهر محل فعالیت صرافی برای مدیرعامل؛ ۳-۹- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛ ۴-۹- داشتن حداقل ۲۵ سال تمام برای اعضای هیأتمدیره و حداقل ۳۰ سال تمام برای مدیرعامل صرافی؛ ۵-۹- داشتن صلاحیت فردی؛ ۶-۹- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		در شبکه بانکی کشور؛ ۷-۹- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛ ۸-۹- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهام‌الشرکه در سایر صرافیها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافیهای دیگر؛ ۹-۹- دارا بودن حداقل مدرك تحصیلی کارشناسی و یا حداقل پنج سال سابقه فعالیت بانکی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و یا فعالیت صرافی در صرافیهای مجاز برای مدیرعامل؛ ۱۰-۹- دارا بودن گواهینامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافیهای تضامنی. تبصره - در خصوص سهامداران دارای کمتر از پنج درصد سهام صرافی مؤسسه اعتباری، احراز شرایط موضوع بندهای			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		۵-۹ الی ۸-۹ این ماده، الزامی نمیشد. ماده ۱۰- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل باید به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نمایند: ۱۰-۱ پرسشنامه بانک مرکزی پس از تکمیل؛ ۱۰-۲ صورتجلسه مجمع عمومی؛ ۱۰-۳- نام و مشخصات، میزان تحصیلات و سابقه فعالیت با ذکر میزان سرمایه در شرکت سهامی خاص یا سهمالشرکه در شرکت تضامنی، به ضمیمه مدارک مثبت؛ ۴-۰- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری؛ ۱۰-۵- تعهدنامه مبنی بر نداشتن سمت به عنوان مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مؤسس، سهامدار یا شریک در صرافی دیگر و همچنین نداشتن سابقه محکومیت کیفری از هیچ نوع و تعهدنامه و التزام کتبی مبنی بر انجام عملیات صرافی طبق مفاد این			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		دستورالعمل و سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی؛ ۱۰-۶ تعهدنامه مبنی بر موافقت با اقدام بانک مرکزی در مطالبه وجه ضمانتنامه بانکی در صورت عدم رعایت مفاد این دستورالعمل از جمله عدم تمدید ضمانتنامه بانکی توسط صرافی؛ ۱۰-۷-ارایه گواهینامه مهارتهای انجام عملیات صرافی از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل صرافیهای تضامنی؛ ۱۰-۸- سایر مدارک و اطلاعات ضروری به تشخیص بانک مرکزی. فصل چهارم: سرمایه ماده ۱۱- حداقل مبلغ سرمایه اولیه به منظور تأسیس صرافی متعلق به مؤسسه اعتباری و نیز صرافی در شهر تهران و شهرهای بزرگ (اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج و مشهد) مبلغ یکصد و بیست (۱۲۰) میلیارد ریال و در سایر شهرها مبلغ شصت (۶۰) (میلیارد ریال تعیین			



نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	لیست ضوابط مورد نیاز	ضوابط پیش بینی شده
		می گردد؛ که لازم است قبل از ثبت صرافی تماماً به صورت نقدی نزد یکی از ۱ مؤسسات اعتباری تودیع گردد. تبصره ۱- حداقل ۷۰ درصد از سرمایه صرافی مؤسسه اعتباری، همواره باید به طور مستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری ذیربط باشد. تبصره ۲- بانک مرکزی میتواند هر زمان که صلاح بداند نسبت به تغییر و اعلام حداقل سرمایه موضوع این ماده اقدام نماید. تبصره ۳- در صورتیکه سرمایه صرافی به دلیل زیان از سرمایه ثبت شده کمتر شود؛ صرافی موظف است حداکثر طی مدت سه ماه سرمایه خود را تکمیل نماید.			
		-	-	-	جهت ابطال یا تعلیق

۷- مدت زمان ها

نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین مغل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار	نظر کارشناس	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مدت زمان لازم	مواعد پیش بینی شده



مواعد پیش بینی شده	مدت زمان لازم	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	۳۰ روز بانک مرکزی در صورت تایید اساسنامه پیشنهادی، احراز صلاحیت مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صرافی، تکمیل و تودیع کامل سرمایه و احراز سایر شرایط موضوع دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها، ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور مجوز تأسیس اقدام می نماید. لازم به ذکر است در تعیین این مدت زمان مبنای مقرراتی خاصی وجود ندارد.	-	-	فاقد مبنای قانونی است. مبنای قانونی ذکر گردد.	زمانی که تمامی تاییدیه ها اخذ شده است زمان ۳۰ روز مدت زمان زیادی است و این مدت زمان مستند قانونی ندارد.
جهت تمدید	۰ ماه	-	-	-	-
جهت اصلاح	-	-	-	-	-
جهت ابطال یا تعلیق	-	-	-	-	-
مدت اعتبار	۶ ماه	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۱۳۹۳/۵ ماده ۱۴)	ماده ۱۴ - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس، حداکثر شش ماه پس از صدور است.	صحیح است.	-



۸- هزینه ها

هزینه های پیش بینی شده	میزان هزینه ها	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناس	نظر کارشناسی کمیته شناسایی قوانین محل کسب و کار، کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار
جهت صدور	هزینه ای ندارد. *** اصلاحی توضیحات: در حال حاضر ندارد	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب ۱۳۹۳/۵/۲۸ (شماره ۹۴) کلیه مواد -	تمام مواد -	هیچ گونه مستند قانونی ذکر نشده و استناد به دستورالعمل ۴۸ ماده نیز صحیح نیست. همچنین عبارت "در حال حاضر ندارد" معنای مشخصی ندارد و در صورت نبود مستند قانونی، مجوزی برای دریافت هزینه وجود ندارد.	توضیحات "در حال حاضر ندارد" حذف گردد.
جهت تمدید					
جهت اصلاح	هزینه ای ندارد. *** اصلاحی توضیحات: در حال حاضر هزینه ای ندارد.	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب ۱۳۹۳/۵/۲۸ (شماره ۹۴) کلیه مواد -	تمام مواد -	همانند صدور	عبارت "توضیحات: در حال حاضر هزینه ای ندارد" حذف گردد.
جهت	-	-	-		



					ابطال یا تعليق