# قانون بانکی و پولی کشور

ماده 29 ـ 29

## ماده 29

ماده 29 ـ بانک مرکزی ایران در هر مورد که مصلحت اقتصادی و ارزی کشور ایجاب کند میتواند با تصویب هیات وزیران صادرکنندگان یک یا چند نوع کالا را از سپردن پیمان ارزی معاف نماید.

قسمت سوم ـ بانکداری

فصل اول ـ شرایط تاسیس بانک

ماده 30 ـ

الف ـ تاسیس بانک و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک در عنوان مؤسسات اعتباری فقط طبق مقررات این قانون ممکن است.

ب ـ تشخیص عملیات بانکی با شورای پول و اعتبار میباشد.

ج ـ تاسیس بانک در ایران موکول به تصویب اساسنامه آن بوسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی ایران است.

د ـ مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تاسیس بانکی را در ایران به ثبت برسانند مگر آنکه اجازه نامه بانک مرکزی ایران و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است ضمیمه تقاضای ثبت باشد.

ه ـ هرگونه تغییر در اساسنامه بانک‌ها بایستی به تصویب شورای پول و اعتبار برسد؛ و ـ ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک‌ها در داخل یا خارج کشور طبق آئین نامه‌ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

**تبصره**

تبصره ـ بانکهائی که قبل از تصویب این قانون تأسیس شده اند و اساسنامه آن‌ها با مقررات این قانون مغایرت دارد مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف یکسال از تاریخ تصویب این قانون با مقررات این قانون تطبیق دهند و آنرا به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.

ماده 31 ـ

الف ـ تشکیل بانک فقط به صورت شرکت سهامی عام با سهام با نام ممکن خواهد بود.

ب ـ مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره و اکثریت اعضاء هیئت عامل و اکثریت اعضاء هیئت مدیره بانک‌های ایرانی باید از اتباع ایران باشند.

ج (اصلاحی 25؟04؟1354) ـ هر بانکی که بیش از چهل درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی اتباع خارج یا اشخاص حقوقی خارجی باشد از نظر این قانون بانک خارجی محسوب میشود و باید تحت عنوان بانک خارجی به ثبت برسد. از نظر این ماده هر شخص حقوقی که هفتاد و پنج درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی اتباع ایران نباشد خارجی تلقی میشود

د (اصلاحی 10؟11؟1395) ـ سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تاسیس بانک ایرانی با رعایت قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (44) قانون اساسی مصوب 25 /3 /1389 و اصلاحات بعدی آن با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران تعیین می‌شود.

ه (اصلاحی 31؟04؟1359) ـ از تاریخ تصویب این قانون تأسیس بانک‌های خارجی و مؤسسات اعتباری غیر بانکی خارجی که به عملیات متعارف بانکی اشتغال می‌ورزند فقط با تصویب مجلس شورای اسلامی خواهد بود.

مؤسسات اعتباری غیر بانکی مؤسساتی هستند که در عنوان خود از نام بانک استفاده نمی‌کنند، ولی به تشخیص بانک مرکزی ایران واسطه بین عرضه‌کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار می‌باشند و عملیات آن‌ها در حجم و نحوه توزیع اعتبارات موثر است.

ماده 32 ـ

الف ـ سرمایه بانک‌ها فقط بصورت پول رایج کشور قابل پرداخت است.

ب ـ حداقل سرمایه بانک‌های ایرانی دویست میلیون ریال است که باید تماماً تعهد شده و اقلاً پنجاه درصد

آن پرداخت و قبل از تسلیم تقاضای تأسیس نزد بانک مرکزی ایران سپرده شده باشد.

حداقل سرمایه بانک‌های خارجی دویست میلیون ریال است که باید تماماً قبل از تسلیم تقاضای تاسیس در بانک مرکزی ایران سپرده شده باشد.

ج ـ بانک مرکزی ایران با تصویب شورای پول و اعتبار میتواند مهلت پرداخت سرمایه تعهد شده بانک‌های ایرانی را تعیین و برای اجراء ببانک‌ها ابلاغ نماید.

د ـ بانک مرکزی ایران میتواند با تصویب هیئت وزیران حداقل سرمایه مذکور در بند ب را در مورد کلیه بانک‌ها یا در مورد بانکهائی که فعالیت آن‌ها در رشته‌های مخصوصی است افزایش دهد.

فصل دوم ـ شرایط و نحوه فعالیت بانک‌ها

ماده 33 ـ

الف ـ میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی بانک‌ها و طرز استفاده از آن طبق آئین نامه ایکه به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از 015 /0 سود ویژه سالانه کمتر و از 020 /0 بیشتر نخواهد بود. اندوخته قانونی پس از آنکه به میزان سرمایه رسید اختیاری است.

ب ـ در صورتیکه سرمایه بانکی بر اثر زیان از حداقل مقرر در این قانون کمتر شود باید بر اساس آیین نامه ایکه در این مورد به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید سرمایه خود را تکمیل نماید.

ج ـ نحوه و اصول حسابداری و دفترداری بانک‌ها به نحوی که ترازنامه مربوط نشان دهنده کلیه دارائی‌ها و بدهی‌های بانک باشد بوسیله شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک‌ها مکلف به اجرای آن خواهند بود.

د ـ میزان استهلاک دارائی‌های منقول و غیرمنقول قابل استهلاک و هزینه‌های تأسیس و توسعه و همچنین میزان اندوخته‌های احتیاطی بانک‌ها ازطرف شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک‌ها موظف به اجرای آن خواهند بود.

ه ـ بانک‌ها مکلفند ترازنامه و حساب سود و زیان خود را بگواهی حسابداران رسمی برسانند؛ و ـ مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر بانک‌ها بصورت عین و همچنین طرز تبدیل آن‌ها ب عکس یا فیلم یا نظایر آن بموجب آئین نامه ایکه به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید تعیین خواهد شد و این قبیل عکس‌ها و فیلم‌ها و نظایر آن در دادگاه‌ها پس از گذاشتن مدت‌های مقرر در آیین نامه حکم اصول اسناد را خواهند داشت.

نسخه مستقل این واحد حقوقی از کتابخانه نقره‌وانی ـ 1405/08/09