# قانون بانکی و پولی کشور

ماده 40 ـ 40

## ماده 40

ماده 40 ـ طرز اداره بانک در موارد مذکور در ماده 39 و نحوه الغاء اجازه تأسیس بموجب آئین نامه‌ای میباشد که به تصویب کمیسیون‌های دارائی مجلسین خواهد رسید.

ماده 41 ـ

الف ـ در صورتیکه توقف با ورشکستگی بانکی اعلام شود دادگاه قبل از هرگونه اتخاذ تصمیم نظر 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 ب نظر بانک مرکزی ایران و دلائل موجود در پرونده تصمیم مقتضی اتخاذ خواهد کرد.

ب ـ تصفیه امور بانک ورشکسته با اداره تصفیه امور ورشکستگی میباشد.

ج ـ در تمام موارد انحلال و ورشکستگی بانک‌ها تصفیه امور آن‌ها با نظارت نماینده بانک مرکزی ایران انجام خواهد گرفت.

د ـ استرداد سپرده‌های پس انداز یا سپرده‌های مشابه تا میزان پنجاه هزار ریال در درجه اول و سپرده‌های حساب جاری و سپرده‌های ثابت تا همان مبلغ در درجه دوم بر کلیه تعهدات دیگر بانک‌های منحل شده یا ورشکسته و سایر حقوق ممتازه مقدم است.

ه ـ با انحلال یا ورشکستگی یک بانک نام آن از دفاتر اداره ثبت حذف خواهد شد.

### تبصره

تبصره (اصلاحی 07؟07؟1394) ـ مواد (39)، (40) و (41) (به استثنای بند «د» ماده أخیر) قانون پولی و بانکی کشور مصوب 18 /4 /1351 شامل تمامی موسسات اعتباری غیربانکی که با تشخیص بانک مرکزی

به عملیات بانکی مبادرت می‌ورزند به‌استثنای صندوق‌های توسعه‌ای و حمایتی دولتی و غیردولتی مانند صندوق حمایت از توسعه بخش کشاورزی در محدوده اساسنامه فعلی خود، نیز می‌گردند.

فصل چهارم ـ مقررات کیفری و انتظامی

ماده 42 ـ

الف ـ خرید و فروش ارز و هرگونه عملیات بانکی که موجب انتقال ارز یا تعهد ارزی گردد یا ورود یا خروج ارز یا پول رایج کشور بدون رعایت مقرراتی که بانک مرکزی ایران بموجب ماده 11 این قانون مقرر می‌دارد ممنوع است. متخلفین بجزای نقدی تا معادل 50 % مبلغ موضوع تخلف محکوم خواهند شد.

ب ـ تاسیس بانک و اشتغال به بانکداری بدون رعایت مقررات این قانون و استفاده از نام بانک در عنوان موسسات اعتباری ممنوع است.

مرتکب به حبس تأدیبی تا شش ماه محکوم خواهد شد و در صورت اقتضاء دادستان میتواند به درخواست بانک مرکزی ایران موقتاً دستور تعطیل مؤسسه را تا تعیین تکلیف نهائی آن از طرف دادگاه بدهد.

**تبصره**

تبصره ـ تعقیب کیفری در موارد فوق منوط به شکایت بانک مرکزی ایران است.

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