

برخی از

احکام برنامه پنجم توسعه درباره مسایل بانکی

یکی از تکالیف بانک مرکزی، فراهم نمودن امکان احراز صحت اسناد و اطلاعات ارایه شده توسط مشتریان به بانکها به صورت الکترونیکی است.

نظام اداری

آن دسته از کارکنان دستگاهها که مشمول تأمین اجتماعی می‌باشند، از هر جهت، از جمله شرایط بانکی و سایر مزایا نیز تابع قانون مذکور و اصلاحات آن می‌شوند. هرگونه پرداخت خارج از فصل دهم قانون مدیریت خدمات کشوری ممنوع است، مگر در مورد فوق العاده خاص شرکت‌های دولتی و بانکها و بیمه‌های مشمول ماده ۴ و قسمت اخیر ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری که طبق دستورالعمل مصوب کارگروهی مرکب از معاونت، معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رییس جمهور و بالاترین مقام دستگاه متقاضی اقدام می‌شود.

فصل پنجم: اقتصادی - بهبود فضای کسب و کار

در راستای بهبود بهره‌وری نظام اداری، افزایش رضایت عمومی و دسترسی آسان و سریع شهروندان به خدمات عمومی و دولتی، دولت می‌تواند ترتیبی اتخاذ نماید که کلیه دستگاه‌های اجرایی - اعم از وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی، مؤسسات و یا نهادهای عمومی غیردولتی، شرکت‌های دولتی، بانکها، مؤسسات اعتباری و شرکت‌های بیمه‌ای و کلیه دستگاه‌هایی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر نام است - واحدهای سازمانی یا بخش‌هایی از خود را که موظف به ارایه خدمات به مردم هستند، به نحو مقتضی و ممکن - اعم از حضوری و مجازی، تنظیم ساعت کار نیروی انسانی و با استفاده از امکانات موجود در طول شبانه‌روز و یا در دو نوبت کاری - فعال و آماده به خدمت نگه دارند.

فهرست مصادیق دستگاه‌های مشمول این ماده و نحوه، روش و جزییات اجرایی، به موجب دستورالعملی است که توسط معاونت و معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رییس جمهور تهیه و ابلاغ می‌شود.

انتشار اوراق مشارکت و صکوک اسلامی

به بانک مرکزی اجازه داده می‌شود در چهارچوب قانون بودجه سنواتی، جهت تأمین مالی پروژه‌های زیربنایی توسعه‌ای دولتی، نسبت به انتشار اوراق مشارکت و انواع صکوک اسلامی در بازارهای بین‌المللی اقدام نماید.



متن قانون برنامه پنجم توسعه پس از تصویب، در روزنامه رسمی شماره ۱۹۲۰۴ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۴ چاپ و منتشر شد. در این قانون مطالبی درباره سیستم بانکی کشور (دولتی و خصوصی) وجود دارد که اجمالاً و بدون اظهار نظر جهت آگاهی خوانندگان محترم مجله که مسایل بانکی را پیگیری می‌کنند، درج می‌شود.

فصل چهارم: نظام اداری و مدیریت - فناوری اطلاعات

به منظور توسعه و تقویت نظام بانکداری اقدامات زیر انجام می‌شود:

الف) استقرار کامل سامانه (سیستم) بانکداری متمرکز (CORBANKING) و تبدیل کلیه حساب‌ها، اعم از سپرده اشخاص و تسهیلات، به حساب‌های متمرکز توسط بانکها با رعایت استانداردها و دستورالعمل بانک مرکزی.

ب) ایجاد و بهره‌برداری مرکز صدور گواهی الکترونیک برای شبکه بانکی با همکاری مرکز صدور گواهی الکترونیک کشور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور افزایش امنیت تبادل اطلاعات الکترونیک. کلیه بانکها [باید] امکان استفاده از امضای الکترونیک را در تعاملات بانکی خود تسهیل نمایند.

صندوق توسعه ملی^(۱)

صندوق توسعه ملی با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تشکیل می‌شود.

صندوق در تهران مستقر است و در تهران و سایر نقاط کشور شعبه‌ای نخواهد داشت. اموال و دارایی‌های این صندوق متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. مضمون بالا در حکم اساسنامه صندوق است. ارکان صندوق عبارتند از: هیأت‌امنا- هیأت‌عامل- هیأت نظارت.

ترکیب اعضای هیأت‌امنا به این شرح است: رئیس جمهور (رئیس هیأت‌امنا) - معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور (دبیر هیأت‌امنا) - وزیر امور اقتصادی و دارایی - وزیر کار و امور اجتماعی - وزیر نفت - رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران به عنوان ناظر و بدون حق رأی - رئیس اتاق تعاون ایران به عنوان ناظر و بدون حق رأی - دو نفر از کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات به انتخاب مجلس شورای اسلامی - دادستان کل کشور.

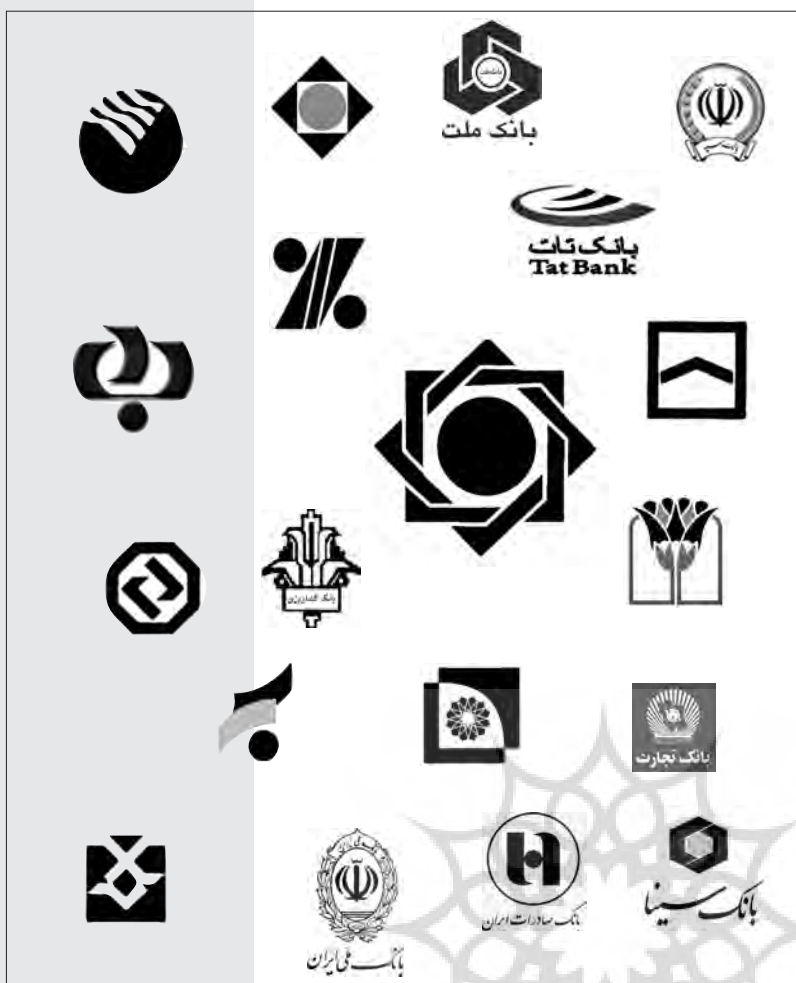
به منظور اداره امور صندوق در چهارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت‌امنا، هیأت‌عامل مرکب از پنج نفر از افراد صاحب‌نظر، با تجربه و خوشنام در امور اقتصادی، حقوقی، مالی، بانکی و برنامه‌ریزی با حداقل ده سال سابقه مرتبط و مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد توسط هیأت‌امنا انتخاب و با حکم رئیس جمهور منصوب می‌شوند.

اعطای کلیه تسهیلات صندوق صرفاً از طریق عاملیت بانک‌های دولتی و غیردولتی خواهد بود.

پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق، بدون تأیید توجیه فنی، اقتصادی، مالی و اهلیت متقاضی توسط بانک عامل ممنوع است و در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی خواهد بود. ارزیابی گزارش‌های توجیه فنی، اقتصادی، مالی و احراز کفایت بازدهی طرح‌های سرمایه‌گذاری با لحاظ عامل خطرپذیری، به میزانی که از نرخ سود تسهیلات مورد انتظار اعلام شده توسط هیأت‌امنا کمتر نباشد، به عهده بانک عامل و به مثابه تضمین بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات به صندوق است.

مجموع تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانک‌ها به مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکت‌های تابعه و وابسته، در هر حال نباید بیش از بیست درصد (۲۰٪) منابع صندوق باشد.

صدور هر گونه ضمانت‌نامه و پرداخت هر گونه تسهیلات از محل منابع صندوق، فقط از طریق بانک‌های عامل، اعم از دولتی و غیردولتی و صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی انجام می‌شود. پیگیری وصول اقساط و سود تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حساب مزبور از طریق بانک‌های عامل به عهده دولت است.



پول و بانک

به منظور گسترش و نهادینه کردن سنت پسندیده قرض‌الحسنه:

الف- شبکه بانکی کشور موظف است حداکثر تا پایان سال اول برنامه، نسبت به تفکیک حساب‌ها و ایجاد ساز و کارهای مجزای اداری به نحوی اقدام نماید که منابع تجهیز شده از حساب‌های پس‌انداز قرض‌الحسنه، پس از کسر ذخیره قانونی و احتیاطی، صرفاً برای اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه صرف شود. مسوولیت اجرای این بند، با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

ب- دولت مجاز است با تشویق و حمایت مالی و حقوقی از صندوق‌های قرض‌الحسنه مردمی تحت نظارت بانک مرکزی، ساز و کار لازم را برای توسعه آنها فراهم نماید.

بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری در اعطای تسهیلات بانکی برای اجرای طرح‌های کشاورزی، اسناد مشاعی مالکین و نسق‌های زارعین را به عنوان وثیقه و تضمین به نسبت سهم مشاع از قیمت روز کل مشاع، ارزیابی و مورد پذیرش قرار دهند و دفاتر اسناد رسمی موظفند بنا به درخواست بانک‌ها و مؤسسات مذکور، به تنظیم سند رهن بر این اساس اقدام نمایند.

بانک مشترک ایرانی و خارجی: (۲)

سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تأسیس بانک

پرداخت تسهیلات از
محل منابع صندوق
توسعه ملی،
بدون توجیه فنی،
اقتصادی، مالی و
احراز اهلیت متقاضی
توسط بانک عامل
ممنوع است و
در حکم تصرف
غیرقانونی در اموال
عمومی خواهد بود.

مشترک ایرانی و خارجی موضوع قانون الحاق یک تبصره به قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۸۹/۴/۲۶ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود.

ترکیب مجمع عمومی بانک مرکزی (۳)

ترکیب مجمع عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی عبارتست از: رئیس جمهور (رئیس مجمع) - وزیر امور اقتصادی و دارایی - معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور - دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران.

قائم مقام بانک مرکزی (۴)

قائم مقام بانک مرکزی به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی و پس از تأیید مجمع عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با حکم رئیس جمهور منصوب می‌شود. رئیس کل بانک مرکزی و قائم مقام وی باید از میان متخصصان مجرب پولی، بانکی و اقتصادی با حداقل ده سال سابقه کاری و تحصیلات حداقل کارشناسی ارشد در رشته‌های مرتبط و دارای حسن شهرت انتخاب شوند.

ترکیب شورای پول و اعتبار (۵)

ترکیب اعضای شورای پول و اعتبار به شرح ذیل اصلاح می‌گردد: وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی - رئیس

کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور یا معاون وی - دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران - وزیر بازرگانی - دو نفر کارشناس و متخصص پولی و بانکی به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید ریاست جمهوری - دادستان کل کشور یا معاون وی - رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن - رئیس اتاق تعاون - نمایندگان کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی (هر کدام یک نفر) به عنوان ناظر با انتخاب مجلس.

ریاست شورا به عهده رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. هر یک از اعضای خبره شورای پول و اعتبار هر دو سال یک بار تغییر می‌یابند. انتخاب مجدد آنان بلامانع است.

تکالیف بانک مرکزی در سال اول برنامه

الف - تکمیل سامانه جامع تبادل اطلاعات مشتریان کلیه مؤسسات پولی، مالی، سازمان امور مالیاتی و سایر سازمان‌ها و شرکت‌های ارایه دهنده خدمات عمومی دارای اطلاعات مورد نیاز سامانه فوق.

ب - فراهم نمودن امکان احراز صحت اسناد و اطلاعات ارایه شده توسط مشتریان به بانک‌ها به صورت الکترونیکی از طریق وزارت کشور (سازمان ثبت احوال کشور) و قوه قضاییه (سازمان ثبت اسناد و املاک کشور).

ج - فراهم نمودن امکانات اجرایی رسیدگی به شکایات معترضین نسبت به صحت اطلاعات اعتباری ثبت شده خود نزد دفاتر ثبت اطلاعات دولتی و غیردولتی.

شبکه بانکی کشور
موظف است حداکثر
تا پایان سال اول
برنامه، نسبت به
تفکیک حساب‌ها و
ایجاد سازوکارهای
مجزای اداری، به
نحوی اقدام نماید که
منابع تجهیز شده از
حساب‌های پس‌انداز
قرض الحسنه، پس از
کسر ذخیره قانونی
و احتیاطی، صرفاً
برای اعطای تسهیلات
قرض الحسنه صرف
شود.





**طبق تصویب
قانونگذار، کلیه
بانک‌ها و مؤسسات
اعتباری موظفند
اطلاعات و آمار مورد
درخواست بانک
مرکزی را در اختیار
آن بانک قرار دهند.
حفظ اسرار حرفه‌ای
آمار و اطلاعات
دریافتی بر عهده
بانک مرکزی است.**

اعتبار می‌باشند که علاوه بر تأیید معاونت، مابه‌التفاوت سود از طریق یارانه یا وجوه اداره شده توسط دولت تأمین گردد. دولت مجاز است با پیشنهاد مشترک معاونت، وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی در قالب بودجه‌های سنواتی، بخشی از سود شرکت بیمه ایران و بانک‌هایی را که به موجب قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهار (۴۴) صد درصد (۱۰۰٪) در بخش دولتی باقی خواهند ماند، پس از کسر مالیات برای افزایش سرمایه دولت در شرکت مذکور و بانک‌های یاد شده اختصاص دهد. نحوه تعیین بانک عامل بنگاه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها و سازمان‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی برای دریافت خدمات بانکی، در چهارچوب دستورالعملی است که به پیشنهاد مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی معاونت و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

تضمین وجوه سپرده‌گذاران (۶)

به منظور تضمین بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده‌گذاران بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری در صورت ورشکستگی، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اجازه داده می‌شود حداکثر تا پایان سال اول برنامه، نسبت به ایجاد صندوق ضمانت سپرده‌ها با رعایت شرایط ذیل اقدام نماید:

وظایف بانک‌ها

کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و دستگاه‌های مذکور در ماده ۹۰ موظفند اطلاعات و آمار مورد درخواست بانک مرکزی را در اختیار آن بانک قرار دهند. حفظ اسرار حرفه‌ای آمار و اطلاعات دریافتی بر عهده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موظفند از سال اول برنامه، قبل از اعطای هر گونه وام و تسهیلات به مشتریان - اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی - نسبت به اعتبارسنجی و تعیین حد اعتباری آنها براساس دستورالعمل بانک مرکزی اقدام نمایند. مدیران عامل و هیأت مدیره بانک‌ها فقط مجاز به پرداخت تسهیلات به طرح‌های دارای توجیه فنی، اقتصادی و مالی می‌باشند.

وظیفه شورای پول و اعتبار

شورای پول و اعتبار موظف است نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های یک ساله را حداقل به میزان میانگین نرخ تورم سال قبل و پیش‌بینی سال مورد عمل تعیین نماید. نرخ سود تسهیلات متناسب با نرخ سود سپرده‌ها و سود مورد انتظار بانک‌ها توسط شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود. بانک‌ها در صورتی ملزم به پرداخت تسهیلات در قالب عقود مبادله‌ای با نرخ کمتر از نرخ اعلام شده توسط شورای پول و



صندوق ضمانت سپرده‌ها، یک نهاد عمومی غیردولتی است که از محل حق عضویت‌های دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اداره خواهد شد.

الف) صندوق ضمانت سپرده‌ها، نهاد عمومی غیردولتی است که از محل حق عضویت‌های دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اداره خواهد شد.

ب) عضویت کلیه بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری در صندوق ضمانت سپرده‌ها الزامی است.

ج) میزان حق عضویت‌ها متناسب با گردش مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مذکور بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

د) اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها، بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با هماهنگی معاونت به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

در این رابطه شایسته یادآوری است که به نوشته یکی از روزنامه‌ها (اطلاعات شماره ۲۵۰۲۰ مورخ ۱۱ اردیبهشت ۱۳۹۰) «بانک مرکزی از اصول ۱۸ گانه برای اثربخشی نظام‌های بیمه سپرده بانکی خبر داد و با تأکید بر این که مقدمات پیاده سازی نظام ضمانت سپرده‌ها در این بانک در دست تهیه است، اعلام کرد که در آینده نزدیک، شاهد تأسیس و شروع به فعالیت صندوق ضمانت سپرده‌های بانکی خواهیم بود.» به گزارش مهر، در نامه بانک مرکزی به مدیران عامل بانک‌ها آمده است: «امروزه بانک‌ها و مؤسسات سپرده‌پذیر در سرتاسر جهان به دلایل مختلف چون بحران مالی، افزایش مخاطرات اقتصادی و سیاسی و ... با احتمال هجوم ناگهانی سپرده‌گذاران برای پرداخت سپرده‌ها مواجه می‌شوند. بانک‌ها اغلب وجوهی را که در قالب سپرده از سپرده‌گذاران دریافت می‌کنند، به صورت وام و یا تسهیلات در اختیار دیگران قرار می‌دهند، اما در شرایطی که تمامی یا قسمت اعظم سپرده‌ها از سوی سپرده‌گذاران مورد مطالبه قرار گیرد، "هجوم بانکی" می‌تواند به ورشکستگی بانک بینجامد. ورشکستگی بانک موجب می‌شود که بسیاری از سپرده‌گذاران بخشی یا تمامی پس‌انداز خود را از دست بدهند. حال چنانچه این وضع به دلایل مختلف به سایر بانک‌ها تسری یابد، موجب بروز بحران بانکی سیستمی یا نظام‌مند شده و ثبات تمامی بانک‌ها و به تبع آن، نظام مالی یک کشور را با مخاطرات جدی مواجه می‌سازد. به این دلیل که بانک‌ها بالقوه در معرض طیف وسیعی از اتفاقات مخاطره‌آمیز مانند آنچه پیش از این بدان اشاره شد، هستند، دولت و به طور کلی، مجموعه حاکمیت در هر کشوری، علاوه بر تلاش برای کاهش این مخاطرات به منظور کاهش ضرر و زیان وارده به سپرده‌گذاران در صورت ورشکستگی بانک و جلوگیری از بوجود آمدن بحران بانکی سیستمی، اقدام به راه‌اندازی نظامی تحت عنوان نظام بیمه (ضمانت) سپرده‌ها می‌کند...»

بانک مرکزی در برنامه پنجم: (۷)

برنامه پنجم توسعه نگاه‌هایی هم به بانک مرکزی دارد، به این شرح:

- * اداره امور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس قانون پولی و بانکی و مصوبات شورای پول و اعتبار است.
- * ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک‌ها، مؤسسات اعتباری، 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 بر اساس قانون پولی و بانکی و مصوبات شورای پول و اعتبار اداره می‌شود.

ده سال سابقه کار در نظام بانکی داشته باشند.

عقود تازه

برنامه پنجم توسعه به عقود مندرج در فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا، عقود اسلامی استصناع، مباحه و خریدین را اضافه کرد، که آیین نامه اجرایی آن به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

تذکار: به موجب ماده ۲۳۵، قانون برنامه پنجم تا پایان سال ۱۳۹۴ هجری شمسی معتبر است.

تهیه و تنظیم: اکبر پیروفر

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان پذیر است.
* 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 - مکلف به رعایت مراتب فوق هستند.

* بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفین 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 مسوولیت مربوطه منفصل می‌گردند. ادامه تصدی مدیران مربوطه، در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

* مبلغ مندرج در بند ۲ ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ به دویست میلیون ریال افزایش می‌یابد و هر سه سال یک بار بر اساس رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی اعلامی به صورت رسمی به پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیأت وزیران تعدیل می‌گردد.

* انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانکهای دولتی پس از صدور مجوز صلاحیت حرفه‌ای آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. همچنین دو سوم اعضای هیأت مدیره [باید] حداقل

زیر نویس ها و سابقه های قبلی

۱) بند "الف" ماده ۱ طرح قانونی افزایش توان اعتباردهی بانکها به دولت اجازه می‌دهد تا در اجرای قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم و چهارم قانون اساسی و به منظور کاهش تصدی گری قوه مجریه ۲۰ درصد از موجودی صندوق توسعه ملی را با عاملیت نظام بانکی کشور برای تأمین مالی طرح‌های بزرگ و پرخطر تخصیص دهد.

۲) الحاق یک تبصره به عنوان تبصره ۵ به ماده ۵ قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه و اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم و چهارم قانون اساسی به این شرح: در تأسیس بانک مشترک ایرانی و خارجی، سهم طرف خارجی از سقف‌های مندرج در این ماده مستثنا است. دولت جمهوری اسلامی ایران تنها مجاز است با مشارکت خارجی اقدام به تأسیس بانک توسعه‌ای نماید. اشخاص حقوقی خارجی با حداقل ۵۱ درصد سهام ایرانی، ایرانی محسوب می‌شوند (روزنامه رسمی شماره ۱۹۰۲۸ مورخ ۱۳۸۹/۴/۹).

۲/۱) آیین نامه اجرایی نحوه تأسیس و عملیات شعب بانک‌های خارجی در ایران (روزنامه رسمی شماره ۱۸۶۶۲ مورخ ۸۸/۱/۱۱).

۳) ترکیب‌های مجمع عمومی بانک مرکزی در مستندات قانونی قبلی:

- بند "الف" ماده ۱۷ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱؛ وزیر دارایی - وزیر اقتصاد و یک وزیر دیگر به انتخاب هیأت وزیران به نمایندگی از طرف دولت، ریاست مجمع با وزیر دارایی است.

- بند "ه" ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم مصوب سال ۱۳۸۳؛ رئیس جمهور (ریاست مجمع) - وزیر امور اقتصادی و دارایی - رئیس سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور - وزیر بازرگانی و یک نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران.

۴) احکام قبلی درباره قائم مقام بانک مرکزی: بند "ج" ماده ۱۹ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱:

- قائم مقام رئیس کل بانک به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی ایران و موافقت وزیر دارایی و تصویب هیأت وزیران به حکم رئیس جمهوری برای مدت پنج سال منصوب می‌گردد و انتصاب مجدد او بلامانع است.

تذکار: به موجب بند ۶ لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ حکم رئیس جمهوری جایگزین فرمان همایونی شده است (مجموعه قوانین سال ۱۳۵۸ صفحه ۵۷۳).

- قائم مقام بانک مرکزی به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پس از تأیید مجمع عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با حکم رئیس جمهوری منصوب می‌شود (تبصره ۲ ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم مصوب سال ۱۳۸۳).

۵) ترکیب اعضای شورای پول و اعتبار در مقررات قبلی:

- بند "ب" ماده ۱۸ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱.

- اصلاح بند "ب" ماده ۱۸ و تبصره‌های ۲ و ۳ قانون پولی و بانکی کشور در تاریخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ (مجموعه قوانین سال ۱۳۵۸ صفحه ۵۷۳).

- تبصره ۸ برنامه پنج ساله دوم (روزنامه رسمی شماره ۱۴۵۱۵ مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۸).

- ماده ۸ قانون برنامه پنج ساله سوم (روزنامه رسمی شماره ۱۶۰۷۰ مورخ ۱۳۷۹/۲/۱۱).

- بند "و" ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم توسعه.

تذکار: به علت تعداد زیاد اعضای شورای پول و اعتبار و به منظور اجتناب از اطاله مطلب از ذکر عناوین اعضای این شورا خودداری شد. از لحاظ کسب اطلاع از تغییرات مکرر لطفاً به منابع ذکر شده، ترجیحاً مجموعه‌های قوانین مراجعه نمایید.

۶) بند "ح" ماده ۲ طرح قانونی افزایش توان اعتباردهی بانکها: به منظور حفظ اعتماد عمومی به نظام بانکی، نظام بیمه سپرده‌ها ایجاد می‌شود. وزارت امور اقتصادی و دارایی مکلف است تا پایان سال اول برنامه پنجم، اقدامات قانونی لازم را معمول دارد.

۷) قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب سال ۱۳۸۳.