

نظرات کارشناسی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان در خصوص مجوزهای کسب و کار

نظرات کارشناسی در قالب دو دسته شامل موارد مشترک در کاربرگ‌ها و موارد اختصاصی مربوط به هر کاربرگ ارائه گردیده است. لازم به ذکر است، به غیر از موارد ذکر شده در خصوص مجوزهای کسب و کار، در سایر موارد نظر کارشناسان اتاق بازرگانی اصفهان با نظر اعلام شده مطابقت دارد.

الف - نکات مشترک قابل بررسی در کاربرگ‌ها :

۱- یکی از مهم‌ترین مشکلات مجوزهای کسب و کار، تعدد قوانین، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هایی است که بعضاً به صورت موازی و یا متضاد با یکدیگر وضع شده‌اند. لذا بر اساس نظر کارشناسان محترم، یکپارچه سازی و یکسان سازی چنین قوانینی ضروری به نظر می‌رسد.

۲- در خصوص کاربرگ اجازه‌نامه تأسیس مؤسسه اعتباری غیردولتی با توجه به آنکه تعداد بانک‌ها و مؤسسات موجود بیش از ظرفیت کنونی اقتصاد کشور بوده، لذا بانک مرکزی و دولتمردان اراده‌ای بر صدور مجوز تأسیس مؤسسه اعتباری و بانک جدیدی نداشته‌اند، همان‌طور که اخیراً چند بانک و مؤسسه اعتباری در بانک سپه ادغام شده‌اند. بنابراین به نظر می‌رسد کاربرگ مذکور و بررسی‌های انجام شده ذیل آن فاقد توجیه و ضرورت کلی است.

۳- با عنایت به فرجه زمانی ارائه پیشنهادات و اظهارنظرها، برخی از دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌ها ویرایش شده‌اند. به‌عنوان مثال "دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری" در جلسه مورخ ۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار ویرایش و به‌موجب بخشنامه ۹۹/۲۲۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ابلاغ شده است، با این وجود در کاربرگ‌ها به دستورالعمل پیشین (مصوب ۱۳۹۷) استناد شده است.

۴- متأسفانه در بعضی از موارد مانند "دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار" با توجه به مشکلاتی که در سال‌های گذشته توسط تعاونی‌های 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 کرده‌اند که در بعضی از موارد کاملاً با دستورالعمل قبلی مغایرت داشته و ممکن است برخی از تعاونی‌های اعتبار قانونمند را با محدودیت‌هایی مواجه سازد.

واحد امور کمیسیونها و تشکلهای اقتصادی - کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار - کمیته شناسایی قوانین مخل کسب و کار

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

ب- نظرات کارشناسی مختص هر کاربرد:

مبانی پیش‌بینی‌شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مبانی قانونی جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری صنعتی	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۸) (۱۳۷۲/۰۶/۲۱)	تبصره ۲: افتتاح شعبه توسط بانک‌ها و یا مؤسسات اعتباری اعم از ایرانی و خارجی موکول به پیشنهاد سازمان و تأیید بانک مرکزی است.	در تبصره ۲ به افتتاح شعبه اشاره شده است، لذا نظر کارشناس مورد تأیید نمی‌باشد.
مبانی قانونی جهت تمدید اجازه‌نامه فعالیت شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی	*** اصلاحی مستندات قانونی ندارد	<u>دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران (مصوب ۱۳۸۸/۲/۱۶) هیات عامل بانک مرکزی</u>	لازم است بندهای دستورالعمل مجوز تأسیس با بندهای دستورالعمل مجوز فعالیت متفاوت در نظر گرفته شود.
ضوابط خاص جهت صدور اجازه‌نامه فعالیت شعب بانک‌های خارجی در سرزمین اصلی	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 می‌تواند در صورت صلاحدید، تأسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی را به وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید.	بر اساس ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی مسئولیت نظارت بر کلیه بانک- ها و مؤسسات را دارد. بنابراین در ماده ۳ ذکر عبارت "وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی" ضرورتی ندارد.

مبانی پیش‌بینی‌شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مدت اعتبار اجازه‌نامه فعالیت شعب بانک‌های خارجی در سرزمین اصلی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (ماده ۱۵) (۱۳۹۷/۰۷/۲۴)	ماده ۱۵- اعتبار اجازه‌نامه فعالیت صادره توسط بانک مرکزی به منظور شروع فعالیت سه ماه از تاریخ صدور می‌باشد. در صورت عدم شروع به فعالیت شعبه ظرف مدت مهلت مذکور تمامی اجازه نامه‌های صادره لغو می‌شود.	بر خلاف نظر کارشناس توضیح ماده ۱۵ گویا می‌باشد و نیازی به تغییر و اصلاح ندارد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار	قانون برنامه پنج‌ساله 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 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 امکان‌پذیر است.	۱. در تبصره ۱ ماده ۹۶: ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک‌ها و 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 امکان‌پذیر است. در این ماده قانونی وزارت تعاون دیده نشده بود و پس از پیگیری‌های متعدد وزارت تعاون و بلا تکلیفی تعاونی‌ها منجر به تصویب متمم شیوه‌نامه اجرای موضوع تسریع در سامان‌دهی شرکت‌های تعاونی اعتبار گروه های شغلی سراسر کشور بین معاونین وزارت متبوع و معاون نظارت بانک مرکزی گردید که در آن نحوه تأسیس و فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار پیش‌بینی شده بود. ۲. در طرح بانکداری که در مجلس شورای اسلامی در حال بررسی است، برخی از نهادها از جمله شورای پول و اعتبار حذف شده‌اند. لذا تصمیمات می‌بایست به نحوی اخذ شود که مجدداً مشکلاتی برای فرآیندهای مورد

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
نظر ایجاد نشود. در چنین حالتی می‌بایست دستورالعمل‌های جدیدی برای تعیین نهاد جایگزین تدوین شود.			
بر خلاف نظر کارشناس 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 است. این شیوه نامه مورد قبول اداره ثبت شرکتهای نمی‌باشد، چنانچه اذعان می‌دارد به استناد قانون باید مجوز ثبت کلیه معامع عمومی عادی و فوق العاده و صورتجلسات هیأت مدیره به تأیید بانک مرکزی که پروسه گردش اجرای آن برای یک شرکت تعاونی، حداقل سه ماه زمان می‌برد 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 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.	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 واسطه‌گری 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 کارت‌های الکترونیکی پرداخت و کارت‌های اعتباری اطلاق می‌شود.	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده ۱) ۱۳۸۳/۱۰/۲۲	مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار
با توجه به اهمیت موضوع، علاوه بر نظر کارشناس مبنی بر لزوم اخذ مجوز تأسیس از	ماده ۸۴- شرکت تعاونی اعتبار بین افراد گروه‌های شغلی مختلف طبق مقررات آیین‌نامه‌ای که بوسیله وزارت تعاون و	قانون شرکت‌های تعاونی (ماده ۸۴)	مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
بانک مرکزی، اخذ مجوز می‌بایست از وزارت تعاون نیز در دستورالعمل لحاظ گردد.	امور روستاها (یا وزارت کار و امور اجتماعی در مورد تعاونی‌های کارگری) تهیه خواهد شد و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید، برای مقاصد زیر تشکیل می‌شود: ۱- باز کردن حساب سپرده‌های مختلف منحصرأ برای اعضاء شرکت. ۲- پرداخت وام با دریافت بهره به اعضای شرکت. ۳- انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات.	۱۳۵۰/۰۳/۱۶	تأسیس شرکت تعاونی اعتبار
مطابق تبصره ۲ بند ب ماده ۱۴ قانون ششم توسعه علاوه بر مواردی که در قانون پولی و بانکی کشور استثناء شده است صندوق‌های قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای 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 می‌دهد حال با توجه به موارد مزبور اجرایی شدن آن به دنبال اجرای ماده ۸۶ قانون شرکتهای تعاونی قابل درخواست می‌باشد.	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،	قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۱۴	مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
	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 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 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		

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
		مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ به جز حبس و شلاق محکوم می شود.	
مبانی قانونی جهت تمدید اجازه نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار	در دستورالعمل اجرایی در خصوص تمدید اجازه نامه تأسیس مطلبی نیامده است.		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.
مدارک مورد نیاز جهت ابطال یا تعلیق اجازه نامه تأسیس شرکت تعاونی اعتبار	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 کأن لم یکن تلقی شدن اجازه نامه تأسیس و عدم صدور اجازه نامه فعالیت، موظف به انحلال آن در چارچوب اساسنامه خود می باشد.	شرایط ابطال باید به صورت تفصیلی و سپس موردی آورده شود.
مجوزهای پیش نیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس شرکت 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:	۱. شایان ذکر است تعاونی های اعتبار به دو صورت (کارگری و کارمندی) تأسیس می شوند و حوزه فعالیت آنها فقط در داخل کارخانه، کارگاه و یا اداره مربوطه می باشد و بنا به اعتمادی که بین آنها حاکم است افرادی را بعنوان هیأت مدیره و بازرس انتخاب می

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
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.	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 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.		
• نظرات ذیل توسط کارشناسان اتاق بازرگانی اصفهان به صورت مشترک در خصوص کاربرگ اجازه نامه فعالیت شرکت تعاونی اعتبار مدنظر قرار گرفته است.			

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
۱. سیاست‌های بانک مرکزی مبنی بر حذف شورای پول و اعتبار است و در نتیجه منجر به کاهش احتمال صدور مجوز فعالیت برای تعاونی‌های اعتبار جدید خواهد شد که این امر ناشی از بازنگری دستورالعمل اجرایی فعالیت و ... تعاونی‌های اعتبار توسط بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در سال ۱۳۹۶ می‌باشد. ۲. فعالیت‌های تعاونی‌های اعتبار صرفاً به عقد قرض‌الحسنه محدود گردیده است. ۳. تعاونی‌های اعتبار موظف به ارائه سرمایه به ازای هر عضو (ده میلیون ریال) می‌باشند که این امر با سیاست‌های کلی جهت افزایش سهم بخش تعاونی مغایرت دارد و جذب سهامدارانی که توان تأمین مبلغ مذکور را ندارند، با مشکل مواجه می‌گردد.	ماده ۱- اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هر گونه شکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه‌گری بین عرضه‌کنندگان 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 کارت‌های الکترونیکی پرداخت و کارت‌های اعتباری اطلاق می‌شود. 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	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده ۱) ۱۳۸۳/۱۰/۲۲	مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه فعالیت شرکت تعاونی اعتبار
بر اساس طرح بانکداری که در مجلس شورای اسلامی در حال بررسی است، برخی از نهادها از جمله شورای پول و اعتبار حذف شده‌اند. لذا می‌بایست تصمیمات از جمله در خصوص تبصره ۳ به نحوی اخذ شود که مجدداً مشکلاتی برای فرآیندهای مورد نظر ایجاد نشود. در چنین حالتی می‌بایست دستورالعمل‌های جدیدی برای تعیین نهاد جایگزین تدوین شود.			

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
		مصوب ۸/۶/۱۳۶۲ با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.	
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه تأسیس بانک‌های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مواد (۱) و (۴) (۱۳۷۹/۰۶/۱۳)	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.	پیشنهاد می‌شود، بندهای دستورالعمل مجوز تأسیس با بندهای دستورالعمل مجوز فعالیت متفاوت در نظر گرفته شود.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه تأسیس بانک‌های برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی ماده (۱) (۱۳۹۷/۰۴/۲۰)	ماده ۱- متن زیر جایگزین ماده ۵ قانون و تبصره‌های آن می‌شود ماده ۵- مؤسسات اعتباری اعم از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی غیردولتی که قبل یا بعد از تصویب این قانون تأسیس شده یا می‌شوند، یا بانک‌های دولتی که سهام آن‌ها واگذار می‌شود، صرفاً در قالب شرکت‌های سهامی عام و تعاونی سهامی عام مجاز به فعالیت هستند، تملک سهام این مؤسسات تا سقف ده درصد (۱۰٪) توسط مالک واحد بدون اخذ 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	با توجه به اینکه در ماده ۵ حداکثر سهام مالک واحد تعیین شده است و این کاربرد در خصوص مجوز تأسیس است، باید حدنصاب مذکور رعایت شود، بنابراین برخلاف نظر کارشناس ذکر ماده مذکور بلااشکال است.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
		سی‌وسه درصد (۳۳٪) با مجوز بانک مرکزی و به موجب دستورالعملی که به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار، مصوب می‌شود مجاز می‌باشد. 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.	
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس بانک‌های برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی	آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) (۱۳۷۸/۰۹/۰۹)		ذکر ارائه طرح اعلامیه پذیره‌نویسی دو مرتبه در ابتدا و انتهای مدارک، نشان‌دهنده عدم دقت طراحان است.
مدارک مورد نیاز جهت ابطال یا تعلیق اجازه‌نامه تأسیس بانک‌های برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی	آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی (تصویب‌نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت۴۸۴۳۶ هـ مورخ ۰۴/۱۱/۱۳۹۳ مواد (۹)، (۱۶)، (۱۷) (۱۳۹۳/۱۰/۲۸)		کلیات نظر کارشناس صحیح است اما در مستندات به ماده ۱۰۱ اشاره نشده است.
استعلامات مورد نیاز جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس بانک‌های	آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران (مواد ۴، ۵ و ۱۲)		استعلام از وزارت اطلاعات در لیست استعلامات مورد نیاز ذکر نشده و تنها به تعیین صلاحیت عمومی و شخصی اشاره شده است.

مبانی پیش‌بینی‌شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	(۱۳۷۸/۰۹/۰۹)		۲. در لیست اطلاعات مورد نیاز، گزارش کارشناسی وزارت امور اقتصادی و دارایی دو بار ذکر شده است.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	قانون عملیات بانکی بدون ربا (شماره ۳۷۸) مصوب ۱۳۶۲/۶/۸	تمام مواد	مواد قانون عملیات بانکی بدون ربا ارتباطی با موضوع ندارد لذا ضرورتی بر استناد کلی به قانون مذکور نمی‌باشد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری (شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶	تمام مواد	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.
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون‌مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	-دستورالعمل اجرائی 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 نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات		نظر کارشناس مبنی بر اینکه استناد به آئین‌نامه‌ها و قوانین مختلف در ارائه مدارک موجب سردرگمی متقاضیان می‌گردد، مورد تأیید است. ۲. دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری (شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ ماده ۷ در تاریخ ۹۸/۱۱/۱۵ ویرایش شده است. لذا ارجاع مستندات به آخرین نسخه ویرایش شده پیشنهاد می‌گردد.

مبانی پیش بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
	اعتباری(شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ ماده ۷		
استعلامات موردنیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	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 تأسیس و اداره مؤسسات مالی و اعتباری غیر دولتی (شماره ۱۱۷) تصویب نامه شماره ۴۸۴۳۶/ت/۱۳۰۶۷۱ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ مواد ۱۸ و ۵۱، ۴۴، ۳۵ و ۶۰ ۳-دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری(شماره ۱۰۰۱۲۰۶) مصوب ۱۳۹۷/۸/۶ مواد ۴،۵ و ۹	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 می گردد. لازم به ذکر است بر اساس دستورالعمل ویرایش شده در سال ۹۹، مورد ۳(دارا بودن حسن شهرت و امانت داری) در ماده ۵۱ حذف شده است و یا به طور مثال مورد ۱ به ۴- ۱، مورد ۲ به ۴-۲ و ... تغییر یافته است.	
مدت زمان ها جهت صدور اجازه نامه تأسیس بانک و موسسه اعتباری غیر برون مرزی در	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران(شماره ۱۱۲) مصوب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹ تبصره ۳ماده ۴	ماده ۴- تأسیس بانک و مؤسسه و افتتاح شعب بانک ها و مؤسسات اعم از ایرانی یا خارجی در مناطق موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز توسط مرکزی است. تبصره ۱- اساسنامه بانک ها و مؤسسات و	در سال ۱۳۸۸ تبصره ۳ نیز به ماده ۴ اضافه شده که در متن مستندات قانونی ذکر نشده است.

مبانی پیش‌بینی‌شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مناطق آزاد تجاری- صنعتی		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 بانام طبق مفاد قانون و این آیین‌نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکان‌پذیر است	
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک‌های خارجی در سرزمین اصلی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (مواد ۶۱ تا ۶۳) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴		۱. به نظر می‌رسد 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، می‌بایست 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 مکتوب آن‌ها جهت 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

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
			تأیید نمی‌باشد، 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 کارشناس مورد تأیید است.
استعلامات مورد نیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک‌های خارجی در سرزمین اصلی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل ششم) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	ماده ۶۱ الی ماده ۷۵	در خصوص دستورالعمل ارتکاب جرائم مالی، بخشی از این جرائم که در بندهای ۶۲-۲ و ۶۲-۳ به آن‌ها اشاره شده است در گواهی عدم سوء پیشینه پاسخ داده می‌شوند اما در خصوص سایر جرائم می‌بایست از سایر ارگان‌های ذی ربط از جمله بانک مرکزی، سازمان امور مالیاتی، گمرک و ... استعلام گرفته شود.
ضوابط خاص صدور اجازه نامه تأسیس دفتر نمایندگی بانک‌های خارجی در سرزمین اصلی	دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران (فصل یک و شش) ۱۳۹۷/۰۷/۲۴	قبلاً ذکر شده است	برخلاف نظر کارشناس، در خصوص بند دوم ارائه تعریف دفتر در متن مستندات قانونی بلامانع است.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه تأسیس شعب بانک‌های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی	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	پیشنهاد می‌شود، تبصره ۳ ماده ۴ نیز ذکر گردد.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
(برون مرزی و غیر برون مرزی)		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 بانام طبق مفاد قانون و این آیین نامه و مقررات مندرج در لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ امکان پذیر است.	
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی)	- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده ۵ و ۳۱ به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹		۱. عنوان مجوز در خصوص شعب نمایندگی بانک های خارجی مطرح شده است در - صورتی که در تبصره ماده ۵ به دفتر بانک های 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.
مجوزهای پیش نیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی)	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ، ماده (۴)، به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹		برخلاف نظر کارشناس، مبانی قانونی با مستندات مطابقت دارد.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مبانی قانونی جهت صدور مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه کشور (شماره ۳۰۰۱۰۲۰) مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ ماده ۱۴		نظر کارشناس در مورد بند ب ماده ۱۴ صحیح است اما با توجه به آنکه بند مذکور به صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای که از آن قانون مستثنی شده‌اند اشاره دارد و قاعدتاً به سایر صندوق‌های قرض الحسنه‌ای که موضوع این بررسی هستند اشاره‌ای ندارد، لذا پیشنهاد می‌گردد استناد قانونی دقیق، کامل، مشخص و مستند ارائه گردد.
مبانی قانونی جهت ابطال یا تعلیق مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه مصوب (۱۳۸۸/۵/۲۰) ماده ۱۲ اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۲۴		نظر کارشناس در خصوص ماده ۱۲ مورد تأیید است. در خصوص ماده ۲۴ اساسنامه نمونه نیز نظر کارشناس صحیح است. اما باید در نظر گرفته شود که قرض الحسنه - هایی که از سال ۱۳۸۸ تاکنون تأسیس شده‌اند طبیعتاً اساسنامه‌ای مطابق با اساسنامه نمونه به ثبت رسانده‌اند. بنابراین استناد به ماده مذکور ۱۲ بلااشکال است البته با فرض اینکه چنین قرض الحسنه‌هایی از چنین اساسنامه‌ای استفاده نکرده باشند.
مدارک موردنیاز جهت صدور مجوز تأسیس صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	دستورالعمل اجرایی؛ تأسیس؛ فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ شماره ۱۳۳۲ مواد ۹ تا ۴۹		ضمن تأیید نظر کارشناس، اضافه می‌نماید در لیست مدارک موردنیاز اشاره شده است که اشخاص حقوقی در صورتی می‌توانند 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، درحالی که در دستورالعمل اجرایی که به آن استناد شده است، چنین موضوعی مطرح نشده است و

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
			حتی اگر بنا به استفاده از پتانسیل‌های موجود برای نهاده‌ها کردن سنت قرض‌الحسنه باشد، به نظر می‌رسد آوردن چنین شرطی نقض غرض است. ۲. به نظر می‌رسد سیاست‌ها و اقدامات سال-های اخیر بانک مرکزی در راستای محدود کردن صندوق‌های قرض‌الحسنه است. با توجه به فعالیت‌های مخرب برخی از این صندوق‌ها تا حدی عملکرد بانک مرکزی مورد تأیید است، اما محدود کردن قرض‌الحسنه‌ها به این بهانه منطقی نمی‌باشد. حتی توافق‌نامه‌های مربوط به صندوق‌های قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای به‌طور مثال در مورد مجامع و ثبت تغییرات آن‌ها نیز در اکثر موارد اجرا نمی‌شود.
مدارک مورد نیاز جهت تمدید مجوز تأسیس صندوق قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای	اصلاحی شرایط		ابهاماتی مانند تعریف کد سهم فرم در فرمت حاضر وجود دارد.
اظهار نظر در خصوص عنوان مجوز تأسیس صندوق قرض‌الحسنه چند شعبه‌ای			به نظر می‌رسد تفکیک بررسی صندوق‌های قرض‌الحسنه به صورت تک شعبه‌ای و چند شعبه‌ای با توجه به دستورالعمل اجرای یکسان، اساسنامه یکسان و .. ضرورتی ندارد. ممکن است این تفکیک ناشی از پیگیری‌های سازمان اقتصاد اسلامی و نهادهای مشابه جهت

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
			استقلال قرض‌الحسنه‌ها و سختگیری کمتر در خصوص آن‌ها توسط بانک مرکزی باشد.
مبانی قانونی جهت ابطال یا تعلیق مجوز تأسیس صندوق قرض‌الحسنه چند شعبه‌ای	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض‌الحسنه مصوب (۱۳۸۸/۵/۲۰) ماده ۱۲ اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض‌الحسنه چند شعبه‌ای مصوب ۱۳۸۸/۵/۲۰ ماده ۳۰		برخلاف نظر کارشناس، در خصوص ماده ۱۲ و ۳۰ با موضوع اساسنامه نمونه، توضیحات لازم در کاربرگ قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای ارائه شده است.
مبانی قانونی جهت صدور مجوز فعالیت صندوق قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای	قانون پولی و بانکی کشور (ماده ۱۱ بند ب) ۱۳۵۱/۰۴/۱۸	ب - نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.	نظر کارشناس مورد تأیید است و اخذ استفساریه موردنیاز است.
مبانی قانونی جهت صدور مجوز فعالیت صندوق قرض‌الحسنه تک شعبه‌ای	قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه کشور (ماده ۱۴) ۱۳۹۵/۱۲/۱۴		همان‌طور که پیش از این هم اشاره شد، برخی از نهادهایی که در این کاربرگ‌ها نام‌برده 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، چراکه وظایف چنین نهادهایی جهت تعیین جایگزین نیازمند قوانین، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های جدید خواهند بود.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مبانی قانون جهت ابطال یا تعلیق مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	اصلاحی دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه (۳۴ و ۳۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰		ماده ۲۰ دستورالعمل اجرایی نیز به چگونگی لغو مجوز فعالیت اشاره کرده است، بنابراین باید در مستندات قانونی اضافه گردد.
مبانی قانونی جهت ابطال یا تعلیق مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	اساسنامه نمونه صندوق‌های قرض الحسنه تک شعبه‌ای (۲۳ و ۲۴ و ۲۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰		موضوع ماده ۵ اشاره شده از منظر کارشناسی ارتباطی با اساسنامه ندارد و شاید منظور کارشناس محترم ماده ۶ بوده است. ۲. به موجب رویه چند سال اخیر بانک مرکزی، عملاً مؤسسات (قرض الحسنه‌ها) موظف‌اند از نمونه اساسنامه پیشنهادی (دقیقاً و عیناً) استفاده نمایند. بنابراین لازم است بانک مرکزی ترتیبی اتخاذ نموده تا با مرور دوباره اساسنامه پیشنهادی موارد دارای ابهام و یا تناقض احتمالی را اصلاح نماید. (ازجمله تبصره ماده ۱۷ مورد اشاره)
مدارک مورد نیاز جهت صدور مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای	دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه (مواد ۱۳ و ۱۵) ۱۳۸۸/۰۵/۲۰		نظر کارشناس مبنی بر کفایت یکی از مدارک اساسنامه، آگهی تأسیس، آگهی ثبت و آگهی آخرین تغییرات انجام شده روزنامه رسمی صحیح نمی‌باشد زیرا با توجه به سابقه فعالیت قرض الحسنه هر کدام از مدارک درخواستی در جای خود لازم می‌باشد.
مدارک مورد نیاز جهت ابطال یا تعلیق مجوز فعالیت صندوق	دستورالعمل اجرائی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه (مواد ۳۴ و ۳۵)		نظر کارشناس مورد تأیید نمی‌باشد زیرا در لیست مدارک اشاره شده است که درخواست کتابی صندوق مبنی بر عدم تمایل به ادامه فعالیت (با تأیید حوزه نظارتی) فرآیند لغو یا

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
قرض الحسنه تک شعبه‌ای	۱۳۸۸ / ۰۵/۲۰		ابطال مجوز انجام می‌پذیرد. بنابراین درخواست کتبی صندوق جهت لغو مجوز درست به نظر می‌رسد.
مدت اعتبار مجوز فعالیت صندوق قرض الحسنه تک شعبه‌ای			رویه جاری بانک مرکزی مبنی بر صدور مجوز فعالیت برای ۵ سال و پس از آن تمدید یک‌ساله (در صورت نداشتن مشکل) بوده است. اما به نظر می‌رسد سیاست کلی بانک مرکزی حذف صندوق‌های قرض الحسنه است، به همین دلیل معمولاً مجوز تعاونی‌ها را حداکثر یک‌ساله تمدید می‌کنند و شرط تمدید مجدد را حل مشکلات و ایراداتی که اعلام می‌شود، می‌دانند.
مبانی قانونی جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ مبحث سوم: شرکت‌های تضامنی	ماده ۱۱۶ الی ماده ۱۴۰	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. پیشنهاد می‌گردد امکان تأسیس صرافی توسط شرکت سهامی خاص یا شرکت مختلط سهامی نیز وجود داشته باشد.
مبانی قانونی جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها (شماره ۹۴) مصوب ۱۳۹۳ مواد ۱۲ الی ۹		۱. به نظر می‌رسد در خصوص ماده ۳، امکان تأسیس برای اشخاص حقیقی نیز در قالب شرکت سهامی خاص وجود داشته باشد. ۲. پیشنهاد می‌گردد در خصوص ماده ۵، امکان تأسیس شعبه با موافقت بانک مرکزی میسر شود.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مبانی قانونی جهت ابطال یا تعلیق مجوز تأسیس صرافی	در صورتی که بنا به احکام صادره از مراجع قضایی و یا بانک مرکزی مقرر گردد که اجازه نامه تأسیس شرکت صرافی لغو گردد، در اینصورت شرکت صرافی بایستی صورتجلسه 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 ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) ماده ۱۷	مبحث سوم - شرکت تضامنی ماده ۱۱۶ الی ۱۴۰	پیشنهاد می گردد در خصوص ماده ۱۳۵، مفاد تکراری حذف گردد.
مدارک مورد نیاز جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) ماده ۸		۱. در بند ۸-۸ سایر موارد به طور دقیق مشخص شود. ۲. در لیست مدارک مورد نیاز عبارت "داشتن فضای فیزیکی مناسب" کلی می باشد و ممکن است موجب تفسیر شخصی قرار گیرد.
مدارک مورد نیاز جهت اصلاح	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها	فصل سوم، مواد ۹ الی ۱۱	۳. در تبصره ۲ بند ۱۱ لازم است فرصت لازم جهت تأمین سرمایه را نداشته باشد.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
مجوز تأسیس صرافی	مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۹ الی ۱۱		۴. در بند ۳ ماده ۱۱ تکمیل سرمایه به یک سال افزایش یابد.
مدارک مورد نیاز جهت ابطال یا تعلیق مجوز تأسیس صرافی	قانون تجارت مصوب ۱۳۱۰/۳/۱ (شماره ۴۸۶) مبحث شرکت‌های تضامنی	مبحث سوم، ماده ۱۱۶ الی ۱۴۰	۱. در مبحث سوم نیازی به درج کلیه مفاد شرکت تضامنی نمی‌باشد. ۲. مدارک مورد نیاز کلی است لذا به صراحت مدارک قید شود.
استعلامات مورد نیاز جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	دستور العمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۲ الی ۸		در ماده ۷ لزومی به بیان این ماده در خصوص این موضوع نمی‌باشد، چرا که تکرار کردن باعث طولانی شدن مدت زمان صدور مجوز می‌گردد.
مجوزهای پیش‌نیاز جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	دستور العمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) ماده ۸		در بند ۸-۱۰ عبارت "سایر مدارک" کلی بوده و می‌بایست به صورت دقیق نام‌برده شوند.
ضوابط خاص صدور مجوز تأسیس صرافی	دستور العمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۷ و ۹		در بند ۹-۵ صلاحیت فردی باید به طور دقیق تعریف شود.
ضوابط خاص صدور جهت اصلاح مجوز تأسیس صرافی	- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۰/۳/۱ مبحث شرکت‌های تضامنی		اصلاح مجوز نیاز نیست. در این قسمت همان موارد زمان صدور آمده است و به نظر می‌رسد اصلاح مجوز موضوعیت ندارد.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
	۲-دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب (شماره ۹۴/۲۸/۵/۱۳۹۳) مواد ۷ و ۹		
مدت زمان جهت صدور مجوز تأسیس صرافی			زمانی که تمامی تأییدیه‌ها اخذ شده است (پس از اخذ تمامی تأییدیه‌ها) زمان ۳۰ روز مدت زمان زیادی است و این مدت زمان مستند قانونی ندارد.
هزینه‌ها جهت صدور مجوز تأسیس صرافی	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب ۱۳۹۳/۵/۲۸ (شماره ۹۴) کلیه مواد	تمام مواد	پیشنهاد می‌گردد، در توضیحات مربوط به میزان هزینه‌ها عبارت "در حال حاضر ندارد" حذف گردد.
هزینه‌ها جهت اصلاح مجوز تأسیس صرافی	دستورالعمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها مصوب ۱۳۹۳/۵/۲۸ (شماره ۹۴) کلیه مواد	تمام مواد	پیشنهاد می‌گردد، در توضیحات مربوط به میزان هزینه‌ها عبارت "در حال حاضر ندارد" حذف گردد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه‌نامه تأسیس شعب بانک های خارجی در سرزمین اصلی	دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری (ماده ۷) ۱۳۹۷/۰۸/۰۶		با توجه به اینکه دستورالعمل مورد اشاره در سال ۹۹ ویرایش شده است، لذا پیشنهاد می شود به آخرین دستورالعمل استناد گردد.
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه نامه تأسیس موسسه اعتباری غیردولتی	آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی ۱۳۹۳/۱۱/۴ ۵۸،۹،۱۴،۱۵		پیشنهاد می‌شود "اساسنامه نمونه" برای همه مؤسسات تعریف گردد.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
	۱۷،۱۸،۲۰،۲۲،۲۳ ۲۷،۲۸،۲۹،۳۰،۳۲ ۳۳،۳۴،۳۷،۳۸،۴۲ ۴۳،۴۵،۴۶،۴۸،۵۱، ۵۹،۹۲،۱۰۷		
مدارک مورد نیاز جهت صدور اجازه نامه تاسیس موسسه اعتباری غیردولتی	آیین نامه نحوه تاسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی ۱۳۹۳/۱۱/۴ ۵۸،۹،۱۴،۱۵ ۱۷،۱۸،۲۰،۲۲،۲۳ ۲۷،۲۸،۲۹،۳۰،۳۲ ۳۳،۳۴،۳۷،۳۸،۴۲ ۴۳،۴۵،۴۶،۴۸،۵۱، ۵۹،۹۲،۱۰۷		ذکر دقیق عنوان و جزئیات گواهینامه های مورد نیاز برای اعضای هیات مدیره، مدیرعامل و قائم مقام وی لازم می‌باشد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه فعالیت دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران تبصره ماده (۵) مصوب ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	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.	به نظر می رسد استناد به تبصره مذکور با توجه به اشاره به بانک ها و مؤسسات ایرانی یا خارجی منعی نداشته باشد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه فعالیت دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق	قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۱۸) مصوب 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 منحصرأ طبق مفاد این قانون و آیین نامه اجرایی آن که توسط	به نظر می رسد ماده مورد استناد دلالت صریحی بر ایجاد دفاتر بانک‌های خارجی ندارد (باتوجه به تفاوت دفتر با شعبه و باجه).

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
آزاد تجاری- صنعتی		بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید انجام می شود.	
مدارک مورد نیاز جهت ابطال یا تعلیق اجازه نامه فعالیت دفتر نماینده گی بانک خارجی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	قانون پولی و بانکی کشور، ماده (۳۹) مصوب 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 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.	این کاربرد در مورد اجازه نامه فعالیت دفاتر نماینده گی بانک خارجی تنظیم شده است، از این رو به نظر می رسد مستندات قانونی اشاره شده در خصوص دفاتر بانک‌ها نباشد، بلکه در مورد شعب بانک‌هاست.
پیشنهادهای اصلاح فرآیندی		متن پیشنهاد: درخصوص مصوبه شواری پول و اعتبار در مورد مجوز مذکور در جلسه ای که به همین منظور در روز یکشنبه مورخ ۹۴/۱۱/۴ برگزار گردید، مذاکره شد و نظر به اینکه آیین نامه ای با عنوان آیین نامه نحوه تاسیس، فعالیت و انحلال دفاتر نماینده گی بانک های خارجی در کشور جمهوری اسلامی، وجود دارد و فعالیت دفاتر نمایندگی منوط به اعلام متقاضی (موسس) به بانک مرکزی است و مجوزی برای فعالیت صادر نمی شود؛ عنوان مجوز به " اجازه تاسیس دفاتر نماینده گی بانک های خارجی در کشور جمهوری اسلامی ایران " تغییر یافت و واژه فعالیت از آن حذف گردید و واژه	همانگونه که قبلاً نیز اشاره شد، لازم است در متن پیشنهاد در خصوص شواری پول و اعتبار و حذف آن در طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران تصمیم گیری شود.

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	متن مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
		سرزمین اصلی و مناطق آزاد به واژه کشور جمهوری اسلامی ایران تغییر یافت.	
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه فعالیت بانک برون مرزی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی	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 ۳: نظام حاکم بر برابری ریال با اسعار مختلف در مناطق آزاد توسط هیأت وزیران تعیین می شود.	پیشنهاد می گردد، در تبصره ۳ ماده ۱۸ عبارت " تأییدیه بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار " بعد از تصویب هیأت وزیران اضافه گردد.
مبانی قانونی جهت صدور اجازه نامه فعالیت لیزینگ (واسپاری)	قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی (ماده ۱) مصوب 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 قانون به امر واسطه‌گری بین عرضه کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هرعنوان و اعطاء وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارتهای الکترونیکی پرداخت و کارتهای	۱. افزودن عبارت "به موجب مقررات مصوب شورای پول و اعتبار و هیأت وزیران" در ماده ۱، بعد از بانک مرکزی پیشنهاد می گردد. ۲. پیشنهاد می گردد عبارت "اشخاص حقیقی" در تبصره ۲ و ۳ ماده ۱ حذف گردد.

نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان	متن مستندات قانونی	مستندات قانونی	مبانی پیش‌بینی شده
	اعتباری اطلاق می‌شود. تبصره - 1 بانکها و صندوقهایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد. تبصره - 2 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 لازمالاجراء 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 میتواند 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 یاد شده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد.		

مبانی پیش‌بینی شده	مستندات قانونی	مستندات قانونی	نظر کارشناسان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان
	تبصره ۳ - آئیننامه 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 ۱۳۶۲/۶/۸ با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.		
اجازه نامه فعالیت شعب بانک های خارجی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی (برون مرزی و غیر برون مرزی)	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 تأیید شورای پول و اعتبار برسد.	آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران ماده (۴) به تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۰۹	پیشنهاد می گردد، در تبصره ۱ ماده ۴ عبارت " تأییدیه بانک مرکزی" در کنار تأییدیه شورای پول و اعتبار افزوده شود.