



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان برنامه و بودجه

«دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله

ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و

بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های

توسعه کشور»

مردادماه ۱۳۹۶

بسمه تعالی

مقدمه:

به استناد بند "ب" ماده (۱۷) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند "الف" ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، به منظور ساماندهی حساب‌های دولتی در شبکه بانکی کشور و ایجاد تمرکز لازم در بانکداری دولت توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، همچنین تأمین مصالح ملی کشور در خصوص احصاء صحیح درآمدهای دولت، دستیابی به آمار و اطلاعات دقیق و به‌موقع از حساب‌های درآمدی دولت، کنترل مناسب گردش حساب‌های هزینه‌ای، کنترل هر چه بیشتر نقدینگی، ممانعت از استفاده نادرست از منابع دولتی، شفاف‌سازی و ایجاد امکان نظارت برخط بر کلیه حساب‌های دستگاه‌های اجرایی و کاهش اثرات منفی عملیات مالی دولت بر نظام بانکی کشور، دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، تهیه و تدوین می‌گردد.

الف - مستندات قانونی:

- ۱- ماده (۸) و بند "ب" ماده (۱۷) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴؛
- ۲- بند "الف" ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰؛
- ۳- بند "ز" ماده (۱) و ماده (۳) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مصوب ۱۳۹۳/۱۲/۰۴؛
- ۴- بند (۹) سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی ابلاغی ۱۳۹۲/۱۱/۲۹؛
- ۵- قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مصوب ۱۳۸۷/۰۳/۲۵؛
- ۶- مواد ۱ تا ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶/۰۷/۰۸؛
- ۷- مواد (۳۹)، (۴۳)، (۷۶) و (۱۲۴) قانون محاسبات عمومی کشور مصوب سال ۱۳۶۶/۰۶/۰۱؛
- ۸- ماده (۵) آئین‌نامه اجرائی فصل پنجم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) (تصویب‌نامه شماره ۸۸۵۲۸ هیأت وزیران)، مصوب ۱۳۶۲/۱۲/۱۷؛
- ۹- ماده (۲۲) قانون عملیاتی بانکی بدون ربا (بهره)، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸؛
- ۱۰- ماده واحده قانون طرز استفاده از تبصره ۲ ماده (۱۲) قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۴/۱۲/۱۲؛
- ۱۱- بند "ز" ماده (۱۰) و بند "الف" و تبصره‌های ذیل ماده (۱۲) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸.

ب- تعاریف:

ماده ۱- اصطلاحاتی که در "دستورالعمل" به کار رفته است، دارای معانی مشروحه زیر می‌باشد:

۱-۱- "بانک مرکزی": بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- "مؤسسات اعتباری": بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه و تعاونی‌های اعتبار که به موجب قانون تأسیس شده و یا مجوز خود را از "بانک مرکزی" دریافت نموده و تحت نظارت این بانک قرار دارند.

۱-۳- "خزانه": معاونت نظارت مالی و خزانه‌داری کل کشور.

۱-۴- "بانک عامل": "مؤسسات اعتباری" که در چارچوب "دستورالعمل" برای افتتاح و نگهداری حساب با "بانک مرکزی" قرارداد عاملیت منعقد می‌نمایند.

۱-۵- "دستگاه‌های اجرایی مشمول": نهادهای عمومی غیردولتی در موارد استفاده از بودجه عمومی دولت؛ وزارتخانه‌ها؛ مؤسسات دولتی؛ شرکت‌های دولتی؛ دانشگاه‌های دولتی؛ سازمان‌های دولتی؛ شرکت‌های دولتی موضوع بند (۳) ماده (۱۸) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی؛ دستگاه‌هایی که شمول قانون بر آن‌ها مستلزم ذکر یا تصریح نام است از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی ایران، ایمیدرو و ایدرو و شرکت‌های تابع آن‌ها و کلیه دستگاه‌های موضوع بند (الف) ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور به استثنای "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" و مواد ۱، ۲ و ۴ قانون مدیریت خدمات کشوری

۱-۶- "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول": شهرداری‌ها و مؤسسات و شرکت‌های زیرمجموعه که بیش از ۵۰ درصد سهام آن‌ها متعلق به شهرداری‌ها است؛ در موارد استفاده از منابع غیربودجه‌ای.

۱-۷- "حساب‌های دولتی":

۱- حساب تمرکزی (غیر قابل برداشت): حسابی که در اجرای قوانین بودجه سنواتی و سایر قوانین و مقررات موضوعه به نام "خزانه" جهت وصول درآمدها و سپرده‌های "دستگاه‌های اجرایی مشمول" با مجوز "خزانه" نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۲- حساب پرداخت (قابل برداشت): حسابی که بنا به درخواست "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و با مجوز "خزانه" نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۳- حساب "خزانه": "حساب تمرکزی" و "حساب پرداخت" کلیه منابع عمومی دولت که به نام "خزانه" و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۴- حساب خزانه معین استان: "حساب تمرکزی" و "حساب پرداخت" منابع عمومی دولت در استان‌ها که به نام خزانه معین و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۱-۸- "حساب‌های بانکی": کلیه حساب‌های "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" و نیروهای مسلح جمهوری اسلامی ایران

۱-۹- "خدمات بانکی": عبارت است از انجام هرگونه فعالیت در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه که حسب مورد توسط "بانک مرکزی" و "مؤسسات اعتباری" به تقاضای مشتری صورت پذیرفته و ارائه آن بعضاً مستلزم اخذ کارمزد از مشتری باشد. مواردی که در ذیل به آن اشاره می‌گردد از جمله انواع "خدمات بانکی" به شمار می‌رود:

- ۱- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
- ۲- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- ۳- دریافت و جمع‌آوری وجوه انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و نظایر آن‌ها؛
- ۴- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- ۵- قبول و نگهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات؛
- ۶- ارائه خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- ۷- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره؛
- ۸- انتشار یا عرضه اوراق مشارکت ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- ۹- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ۱۰- ارائه خدمات مشاوره‌ای از قبیل سرمایه‌گذاری، خدمات مالی، مدیریت دارایی‌ها و...؛
- ۱۱- انجام وظایف وکالت و نمایندگی طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- ۱۲- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با مؤسسات اعتباری داخل و خارج؛
- ۱۳- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب مؤسسات اعتباری؛
- ۱۴- انجام خدمات کارگزاری سهام و اوراق بهادار برای مشتریان؛
- ۱۵- پذیره‌نویسی سهام شرکت‌های در شرف تأسیس و یا افزایش سرمایه شرکت‌ها؛
- ۱۶- وصول مطالبات اسنادی؛
- ۱۷- وصول سود سهام مشتریان به حساب آن‌ها.

۱-۱۰- "سامانه‌های بین‌بانکی": عبارت است از زیرساخت‌های بین‌بانکی تسویه، پیام‌رسانی و انتقال الکترونیکی وجوه در شبکه بانکی کشور

۱۱-۱- "بانکداری متمرکز": عبارت است از سامانه‌ای یکپارچه و منسجم که کلیه حساب‌ها در آن نگهداری شده و تمامی عملیات لازم برای ارائه "خدمات بانکی" توسط آن مدیریت می‌شود و به "سامانه‌های بین‌بانکی" متصل می‌باشد.

۱۲-۱- "سامانه نسیم": سامانه "بانکداری متمرکز" "بانک مرکزی"

ج- فرآیند اجرایی:

ماده ۲- "بانک مرکزی" ضمن فراهم آوردن زیرساخت‌ها و امکانات مورد نیاز جهت "بانکداری متمرکز" و اتصال به "سامانه‌های بین‌بانکی"، تمهیدات لازم برای نگهداری "حساب‌های دولتی" مورد نیاز هر یک از "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "حساب‌های بانکی" مورد نیاز "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" و انجام عملیات وصول درآمد؛ پرداخت و حسب مورد و به درخواست "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" به صورت پرداخت الکترونیکی را فراهم می‌نماید.

ماده ۳- تمامی "حساب‌های دولتی" اعم از ریالی و ارزی برای "دستگاه‌های اجرایی مشمول" باید از طریق "خزانه" و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری گردد.

تبصره- "مؤسسات اعتباری" و شرکت‌های بیمه دولتی مادامی که از شمول مواد ۳۹ و ۷۶ قانون محاسبات عمومی مستثنی باشند، از رعایت مفاد این ماده مستثنی هستند.

ماده ۴- تمامی "حساب‌های بانکی" اعم از ریالی و ارزی برای "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" باید صرفاً نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری گردد.

ماده ۵- "مؤسسات اعتباری" مجاز به افتتاح و نگهداری "حساب‌های دولتی" برای "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "حساب‌های بانکی" برای "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" نیستند.

ماده ۶- "بانک مرکزی" تمهیدات لازم به منظور پایش اطلاعات "حساب‌های دولتی" و "حساب‌های بانکی" را برای نقطه تماس واحد "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" فراهم می‌نماید.

ماده ۷- بانک مرکزی تمهیدات لازم برای دسترسی برخط "خزانه" به اطلاعات "حساب‌های دولتی" "دستگاه‌های اجرایی مشمول" را فراهم می‌نماید.

ماده ۸- "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" موظفند؛ تمامی عملیات بانکی مورد نظر خود را صرفاً از طریق "حساب‌های دولتی" و "حساب‌های بانکی" افتتاح شده نزد "بانک مرکزی" و به واسطه "سامانه نسیم" انجام دهند.

تبصره- "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" می‌توانند در مورد برخی "خدمات بانکی" که توسط "بانک مرکزی" ارائه نمی‌گردد، بدون افتتاح حساب و حسب مقررات و ضوابط مربوط، از طریق "مؤسسات اعتباری" اقدام نمایند.

ماده ۹- تعیین نرخ و نحوه محاسبه و پرداخت کارمزد "خدمات بانکی" مربوط به "حساب‌های دولتی" و "حساب‌های بانکی" نزد "بانک مرکزی" مطابق مصوبات شورای پول و اعتبار توسط "بانک مرکزی" صورت می‌گیرد.

ماده ۱۰- نیروهای مسلح جمهوری اسلامی ایران می‌توانند "حساب‌های بانکی" خود را صرفاً نزد یکی از "بانک‌های عامل" که به استناد قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، بانک دولتی محسوب می‌شوند و به تأیید ستاد کل نیروهای مسلح رسیده باشند، افتتاح و نگهداری نمایند.

ماده ۱۱- تعیین مهلت انتقال "حساب‌های بانکی" "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" به "بانک مرکزی" و انتخاب "بانک عامل" تا مهلت تعیین شده، توسط "بانک مرکزی" صورت می‌گیرد.

ماده ۱۲- هر گونه تغییر در مفاد "دستورالعمل" پس از تأیید وزیر امور اقتصادی و دارایی، رییس سازمان برنامه و بودجه کشور و رییس کل "بانک مرکزی" قابل اعمال و لازم‌الاجرا می‌باشد.

د- نظارت و کنترل:

ماده ۱۳- نظارت بر حسن اجرای مفاد "دستورالعمل"، درخصوص "مؤسسات اعتباری" بر عهده "بانک مرکزی" و درخصوص "دستگاه‌های اجرایی مشمول" بر عهده "خزانه" می‌باشد.
تبصره: تخلفات ناشی از عدم رعایت مفاد "دستورالعمل" توسط "دستگاه‌های اجرایی مشمول"، "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" و "مؤسسات اعتباری"، مشترکاً با تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی و "بانک مرکزی" به مراجع قضایی و نظارتی (سازمان بازرسی کل کشور و دیوان محاسبات کشور) ارجاع خواهد شد.

«دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» در یک مقدمه و چهار بخش شامل ۱۳ ماده و ۳ تبصره در یک‌هزار و دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ شورای پول و اعتبار تصویب گردید.