

بسمه تعالی

پیش نویس آیین نامه پیشنهادی نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی کشور

ماده ۱- در این آیین نامه اصطلاحات و واژه‌های زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:
الف: نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی شامل کلیه اطلاعات مربوط به عملیات مالی، پولی و اعتباری مؤسسات مالی است.

ب: اطلاعات اعتباری شامل اطلاعات تسهیلات و تعهدات بانکی، چکهای برگشتی، حسابهای بانکی مشتریان نزد بانکهای کشور و همچنین سایر اطلاعات مورد نیاز نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی است.

ج: مؤسسه مالی به کلیه بانکها، مؤسسات اعتباری غیر بانکی، شرکتهای لیزینگ، شرکتهای تعاونی اعتبار، صرافیهای مجاز، بانکها و صندوقهای قرض الحسنه، و هر مؤسسه‌ای که بر اساس قانون پولی و بانکی کشور و قانون ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی، مجوز فعالیت از بانک مرکزی دریافت و تحت نظارت آن قرار دارد، اطلاق می‌شود.

ماده ۲- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است نسبت به ایجاد و ارتقای کمی و کیفی بانکهای اطلاعاتی مبتنی بر نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی کشور اقدام نماید.

ماده ۳- مؤسسات مالی موظفند کلیه آمار و اطلاعات پولی، مالی و اعتباری مورد نیاز نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی کشور را در قالب فرمها و جداول اعلامی توسط بانک مرکزی و در فواصل زمانی مشخص شده تهیه و به بانک مرکزی ارائه نمایند.

ماده ۴- بانک مرکزی بر اساس نص صریح بند ۱۰ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات مربوطه ملزم به رعایت اسرار حرفه‌ای بانکها بوده و در چارچوب قوانین موضوعه مبادرت به تعیین سطوح دسترسی به اطلاعات نظام جامع مذکور می‌نماید.

ماده ۵- افشای اطلاعات خارج از سطوح دسترسی تعیین شده توسط بانک مرکزی، تخلف محسوب شده و متخلف در چارچوب قوانین و مقررات کشور مورد پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

ماده ۶- سازمانهای زیر موظف به ارائه اطلاعات و یا ایجاد امکانات دسترسی به اطلاعات مورد نیاز نظام جامع مذکور می‌باشند:

- ۶-۱- موسسات مالی
- ۶-۲- سازمان ثبت احوال کشور - اطلاعات سجلی و شماره ملی اشخاص حقیقی.
- ۶-۳- سازمان ثبت اسناد و املاک کشور - شماره منحصر به فرد اشخاص حقوقی و کد نوع شرکت.
- ۶-۴- وزارت کشور - کد استانها و شهرستانها.
- ۶-۵- وزارت بازرگانی - شماره کارت بازرگانی.
- ۶-۶- شرکت پست - کد پستی.
- ۶-۷- محاکم قضایی - اطلاعات مربوط به چکهای برگشتی که منجر به صدور کیفرخواست شده و موارد انسداد حساب.
- ۶-۸- وزارت امور اقتصادی و دارایی - کد اقتصادی.
- ۶-۹- سازمان بورس - اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در بورس.
- ۶-۱۰- سایر اطلاعات حسب مورد بنا به درخواست بانک مرکزی.
- ماده ۷- وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات موظف است اقدامات لازم مبنی بر تأمین خطوط ارتباطی و نیز تأمین امنیت شبکه مربوطه را فراهم نماید.
- ماده ۸- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر حسن عملکرد مؤسسات مالی در زمینه ارائه اطلاعات دقیق و بهنگام به نظام جامع اطلاعات مذکور به طور مستمر نظارت می نماید.
- ماده ۹- در صورت عدم ارائه اطلاعات صحیح و بهنگام و یا ارائه اطلاعات غیر شفاف از سوی مؤسسات مالی، بانک مرکزی حسب مورد اقدامات تنبیهی و انضباطی را در چارچوب قوانین و مقررات اعمال می نماید..