

دور زدن قوانین بانکی ممنوع

The Banking Regulations Should Not Be Bypassed

www.ketab.ir

مؤلفین

یاسر عرب نژاد / علیرضا فخری زاده کرمانی



بنیاد حقوقی میزان



اتاق بازرگانی صنایع معادن و کشاورزی کرمان

سرشناسه	عرب‌نژاد، یاسر، ۱۳۵۷.
عنوان قراردادی	ایران. قوانین و احکام IRAN. LAWS, ETC.
عنوان و نام پدیدآور	دور زدن قوانین بانکی ممنوع = /THE BANKING REGULATIONS SHOULD NOT BE BYPASSED
یاسر عرب‌نژاد، [عکسها]	علیرضا فخری‌زاده کرمانی.
مشخصات نشر: تهران	نشر میزان، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری	۷۳ ص.: مصور(رنگی).
فروست	علوم اجتماعی: ۱۳۳۲.
شابک	۹۷۸-۶۲۲-۲۱۲۱-۴۱-۹:
وضعیت فهرست نویسی	فیپا
یادداشت	کتاب حاضر با حمایت اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی کرمان منتشر شده است.
موضوع	تخلفات بانکی -- ایران
موضوع	IRAN BANK VIOLATIONS --
موضوع	بانک و بانکداری -- قوانین و مقررات - ایران -- IRAN -- BANKING LAW
موضوع	بانک و بانکداری - ایران -- IRAN -- BANKS AND BANKING
موضوع	عقود و ایقاعات (فقه) - ایران -- IRAN -- CONTRACTS (ISLAMIC LAW)
شناسه افزوده	فخری‌زاده کرمانی، علیرضا، ۱۳۵۴- عکاس
شناسه افزوده	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی کرمان
رده بندی کنگره	۵/۳۴۶: KMFA
رده بندی دیویی	۵۵/۳۴۶:
شماره کتابشناسی ملی	۶۲۱۴۷۵۴:

هرگونه تکثیر (اعم از چاپ، کپی، فایل الکترونیکی و ...) از این اثر بدون اخذ مجوز از ناشر خلاف قانون بوده و پیگرد قانونی دارد.

لطفا در صورت مشاهده، موارد را به شماره تلفن های ذیل اطلاع دهید.

نشر میزان

(با حمایت) اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی کرمان

دور زدن قوانین بانکی ممنوع

یاسر عرب نژاد

ویراستار: فرزانه زاهدی

صفحه آرا: مریم جمعه فرسنگی

چاپ اول: تابستان ۱۳۹۹

قیمت: ۱۲۰۰۰ تومان

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۲۱۲-۱۱۴-۳

دفتر مرکزی: خیابان سه‌رودی شمالی، خیابان خرمشهر، پلاک ۶۲

تلفن ۸۸۵۴۹۱۳۱ - ۸۸۵۴۴۱۲۴ - ۸۸۳۴۹۵۲۹ - ۸۸۳۴۹۵۳۰

فروشگاه مرکزی: خ انقلاب، روبروی درب اصلی دانشگاه تهران، ابتدای خ فخررازی، پلاک ۸۳، تلفن ۶۶۴۶۷۷۷۰

پست الکترونیکی: mizannasher@yahoo.com وبسایت: www.mizan-law.ir

اینستاگرام: nashremizan کانال تلگرام: t.me/nashremizan

پست الکترونیکی مؤلفین: yaser.arabnezhad@gmail.com - af.rahad@gmail.com

... فهرست ...

شماره صفحه

۱	 سخن نخست
۲	 پیشگفتار
۳	 یادداشت
۴	 تصفیه قرارداد مشارکت مدنی قبل از زمان مقرر
۵	 عدم در آمیختن سهم الشرکه
۷	 فروش حصه بانک در قرارداد مشارکت مدنی قبل از زمان مقرر
۹	 عدم نظارت بانک
۱۱	 عدم قبول هزینه های قانونی در قرارداد مشارکت مدنی
۱۳	 عدم توجه به فلسفه معامله سلف
۱۵	 عدم توجه به فلسفه قرارداد فروش اقساطی مواد اولیه، لوازم یدکی و ...
۱۷	 نادیده انگاشتن قاعده لزوم عادلانه بودن قراردادهای بانکی
۱۹	 عدم توجه به فلسفه قرارداد فروش اقساطی وسائل تولید، ماشین آلات و ...
۲۱	 تعیین مبلغ قرارداد فروش اقساطی وسائل تولید، ماشین آلات و ... مازاد بر مقررات
۲۳	 اعمال نرخ سود قطعی از زمان شروع قراردادهای مشارکتی
۲۵	 عدم رعایت مقررات راجع به جلوگیری از افزایش بدهی
۲۷	 دریافت وثیقه خارج از طرح
۲۹	 انعقاد قرارداد جهت تسویه بدهی سابق
۳۱	 تعیین سود قطعی و تسویه حساب براساس سود قطعی از پیش تعیین شده
۳۳	 عدم محاسبه سود واقعی در عقود مشارکتی
۳۵	 تعیین نرخ سود قطعی در عقود مشارکتی

... فهرست ...

شماره صفحه

۳۷	کاهش تدریجی سهم‌الشرکه در عقود مشارکتی
۳۹	عدم استفاده از فرم‌های یکنواخت
۴۱	تعیین سود قطعی مشارکت قبل از زمان مقرر
۴۳	کاهش تدریجی سهم‌الشرکه
۴۵	اخذ و کالت نامه بلاعزل
۴۷	دریافت سود مازاد
۴۹	بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات
۵۱	دریافت سود و کارمزد مازاد
۵۳	عدم استمهال علی‌رغم قصور بانک
۵۵	عدم پرداخت هزینه تحمیلی علی‌رغم قصور بانک
۵۷	عدم تقسیم سود به نسبت مقرر در قرارداد مشارکت مدنی
۵۹	عدم استرداد وجوه مازاد
۶۱	تملك وثایق، بدون صدور اجرائیه و رعایت تشریفات قانونی
۶۳	دریافت سود در دوران تعلیق تسهیلات
۶۵	عدم تقسیم سود به نسبت مقرر در قرارداد مضاربه
۶۷	بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات به عنوان وثیقه
۶۹	عدم اجرای قوانین حمایتی
۷۰	نتیجه‌گیری و پیشنهاد
۷۱	فهرست منابع

... سخن نخست ...

از اهداف اصلی قرارداد الحاقی و فرم های یکنواخت در نظام های حقوقی، تأمین نظم در روابط اجتماعی و اقتصادی اشخاص است. به موجب تبصره ماده ۲۳ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار مصوب ۱۳۹۰، بانک مرکزی مکلف گردیده به منظور ایجاد تراضی و عادلانه نمودن قراردادهای فرم های یکنواختی برای هر یک از عقود اسلامی که منجر به اعطاء تسهیلات می شود را تهیه نماید و به تصویب شورای پول و اعتبار برساند. هرچند مصادیق عادلانه بودن قراردادهای و ضمانت اجرائی تخلف از آن در ماده موصوف، بیان نشده است، اما اجرای صحیح مفاد قراردادهای مزبور و نیز رعایت قوانین و مقررات پولی و بانکی کشور در طول عمر بنگاه اقتصادی بسیار مؤثر است. به دیگر سخن آنچه مجموعه اقتصادی را از مرز ورشکستگی دور می نماید اجرای دقیق قوانین و مقررات نظام بانکی است و تحت هیچ عنوان نباید اجازه داد قوانین و مقررات حاکم بر قراردادهای تسهیلاتی، دور زده شوند چراکه استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل (با ضوابط اسلامی) به منظور تنظیم گردش صحیح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور، از اهداف اصلی نظام بانکی است.

سید مهدی طبیب زاده

رئیس اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی کرمان