



قوه قضائیه

دادخواست بدوی دیوان عدالت اداری

تاریخ تقدیم : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵

کدرهگیری : ۱۴۰۳۲۲۰۹۲۷۳۳۸۳۰۰

پیوست: ۳ برگ

مشخصات	نام	نام خانوادگی	نام پدر	شغل	محل اقامت: شهرستان/بخش دهستان خیابان کوچه پلاک
شاکی	دادآفرین دادبه پارسیان				تهران - خیابان شهید احمدقصر - خیابان هشتم - پلاک ۳۶ - ساختمان ۳۳ - طبقه اول - واحد ۵
	علی	حبیبی	حسین	مدیرعامل	تهران - ولنجک - گلستان دوم - بوستان سوم - پلاک ۵ - واحد ۳
طرف شکایت	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)				استان تهران - شهرستان تهران - تهران - خیابان میرداماد - نبش خیابان پگاه - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
وکیل	ارژنگ	منصوری جوزانی	عباس	وکیل دادگستری	استان تهران - شهرستان تهران - شهر تهران ۳ - پاسداران - نرسیده به نوینپاد - نبش کوهستان ۱ - پ ۵۸۴ - ۵
	سمانه	رجبی	غلامرضا	وکیل دادگستری	تهران - شهرک غرب - بلوار فرحزادی - میدان کتاب - خ طاهرخانی - پلاک ۶۱ - برج تماشا - واحد ۷۴A
موضوع شکایت	تقاضای ابطال مصوبه (آئین نامه ، بخشنامه، دستور العمل دولتی) (درخواست ابطال بخشنامه شماره ۰۳.۱۲۵۵۳۱ مورخ ۳ شهریور ماه ۱۴۰۳ صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عنوان ممنوعیت ارائه خدمات کارت های متصل به شبکه شتاب به کارگزاری های بورس و اوراق بهادار) دستور موقت (دستور موقت مبنی بر جلوگیری از اجرای بخشنامه شماره ۰۳.۱۲۵۵۳۱ مورخ ۳ شهریور ماه ۱۴۰۳ صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عنوان ممنوعیت ارائه خدمات کارت های متصل به شبکه شتاب به کارگزاری های بورس و اوراق بهادار)				
دلایل و منضمات	۱- بخشنامه صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۰۳.۱۲۵۵۳۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ ۲- وکالت نامه به شماره ۱۴۰۳۲۲۰۷۸۲۷۶۸۷۲۴ مورخ ضمیمه گردید. ۳- روزنامه رسمی دلیل سمت به شماره ۰ مورخ				

بسمه تعالی

ریاست محترم دیوان عدالت اداری

با سلام، احتراماً به استحضار آن مقام عالی می‌رساند بانک مرکزی در مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ بخشنامه ای را صادر و طی آن دسترسی کارت های مشتریان کارگزاری ها و نهادهای مالی غیربانکی را از شبکه شتاب قطع کرده است که حسب توضیحات آتی، خلاف نص صریح مواد ۱ و ۸ قانون بانک مرکزی مصوب ۱۴۰۲ مواد ۱ و ۷ قانون بازار اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۴ و مواد ۱ و ۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ماده ۲۴ و ۳۰ قانون بهبود مستمر تنظیم محیط کسب و کار و بند ۹ اصل سوم قانون اساسی بوده و صراحتاً خارج از حدود اختیارات بانک مرکزی میباشد و به دلیل ورود خسارات غیرقابل جبران به سرمایه گذاران و نهادهای مالی غیربانکی ، از آن مقام عالی قضایی کشور بدو تقاضای صدور دستور موقت مبنی بر جلوگیری از اجرای مصوبه مذکور و نهایتاً صدور تصمیم شایسته مبنی بر ابطال آن مورد استدعاست.

تشریح مختصر بخشنامه ۱۲۵۵۳۱/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳

بانک مرکزی در بخشنامه فوق مختصراً چنین بیان داشته که "... شرکتهای کارگزاری با همکاری و بهره گیری از زیرساخت های شبکه بانکی کشور اقدام به ارائه خدمات مالی به مشتریان خود در قالب کارتهای متصل به شبکه شتاب و پرداخت های سودهای روزشمار از طریق صندوق های درآمد ثابت و صندوق های کالایی (مبتنی بر طلا) نموده اند و از رهگذر آن زمینه تخطی از ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در زمینه های مختلف از جمله پرداخت سودهای فراتر از نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار و پرداخت سود کوتاه مدت روز شماره به مانده وجوه نزد شرکت های کارگزاری را فراهم ساخته اند..... به قید فوریت و تا زمان ابلاغ ضوابط ناظر بر نحوه همکاری و تعامل بانک ها و



قوه قضائیه

دادخواست بدوی دیوان عدالت اداری

شماره پرونده :

تاریخ تقدیم : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵

کد رهگیری : ۱۴۰۳۲۲۰۹۲۷۳۳۸۳۰۰

پیوست: ۳ برگ

مؤسسات اعتباری غیربانکی با نهادهای غیربانکی خارج از گستره شمول نظارت بانک مرکزی ارائه خدمات موصوف به مشتریان شرکت های کارگزاری در قالب کارت های متصل به شبکه شتاب و یا هر محصول دیگری، موقتاً متوقف گردیده و نتیجه اقدامات انجام شده به مدیریت نظارت بانکی بانک مرکزی اعلام گردد.

موارد مخالفت بخشنامه ۱۲۵۵۳۱/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ با قوانین

بنا به شش دلیل زیر مصوبه فوق، هم مخالف نص صریح قوانین آمره و هم خارج از حدود وظایف مقرر بانک مرکزی میباشد.

۱- عدم امکان قانونی نظارت بانک مرکزی بر نهادهای مالی غیربانکی از جمله صندوق های سرمایه گذاری موضوع قانون بازار اوراق بهادار

جدا از اینکه بانک مرکزی در بخشنامه مورد شکایت اعلام نموده است؛ کارگزاری ها و صندوق های سرمایه گذاری خارج از نظارت بانک مرکزی میباشد، مطابق بند "ر" ماده ۱ قانون بانک مرکزی مصوب ۱۴۰۲ اساساً هیچ یک از نهادهای مالی از جمله کارگزاری ها و صندوق های سرمایه گذاری تحت نظارت آن بانک نمی باشند و مطابق بند ۱۳ و ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند "ه" ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید، کارگزار و صندوق سرمایه گذاری، گونه ای از نهادهای مالی هستند که قانونگذار، سازمان بورس و اوراق بهادار را نهاد ناظر آنها تعیین نموده است. نتیجتاً، قطع به یقین اعلام و اصدار بخشنامه فوق به جهت ایجاد محدودیت در صدور واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری موضوع بازار اوراق، خروج موضوعی بانک مرکزی از وظایف قانونی خود و ورود به حیطه عملیات نهادهای مالی غیربانکی میباشد.

توضیحا، مقررات مربوط به عملیات صندوق های سرمایه گذاری در صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری مطابق شرایط مندرج در اساسنامه و امیدنامه آن می باشد و این مستندات بعد از تایید و تصویب سازمان بورس لازم الاجرا میباشد و نهاد ناظر سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد و نهادی غیر از سازمان بورس و اوراق بهادار امکان تغییر در مفاد آن را ندارد.

۲- تجاوز از حدود مقرر در قانون از سوی بانک مرکزی، در تعیین نرخ سود مشارکت صندوق های سرمایه گذاری موضوع قانون اوراق بهادار

جدا از اینکه حسب توضیحات بند فوق و حسب بند ۶ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار، صندوق های سرمایه گذاری صرفاً تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار می باشند و همچنین این صندوق ها اساساً سپرده پذیر نیستند که بخواهند از مقررات شورای پول و اعتبار (که در قانون جدید به "هیأت عالی" تغییر نام داده است) در خصوص سقف نرخ های سود بانکی تبعیت نمایند، بلکه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار هستند که صرفاً منابع حاصل از مشارکت دارندگان واحدهای سرمایه گذاری را در ابزارهای قانونی سرمایه گذاری می نمایند و منافع حاصله و یا زیان ناشی از عملیات سرمایه گذاری را بین دارندگان توزیع یا از طریق ابطال واحدها، قیمت روز واحدها را حسب استانداردهای حسابداری کشور علی الخصوص استاندارد شماره ۱۵ و همچنین دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، پرداخت می نمایند. بنابراین، اینکه بانک مرکزی در بخشنامه مورد شکایت چنین بیان داشته که ".... زمینه تخطی از ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در زمینه های مختلف از جمله پرداخت سودهای فراتر از نرخهای مصوب شورای پول و اعتبار و پرداخت سود کوتاه مدت روز شماره به مانده وجوه نزد شرکتهای کارگزاری را فراهم ساخته اند ..." و



قوه قضائیه

دادخواست بدوی دیوان عدالت اداری

شماره پرونده :

تاریخ تقدیم : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵

کد رهگیری : ۱۴۰۳۲۲۰۹۲۷۳۳۸۳۰۰

پیوست: ۳ برگ

صندوق های سرمایه گذاری را به پرداخت سود بیشتر از نرخ های شورای پول و اعتبار نموده است، اساسا و قانونا فاقد مبنای موضوعی و خارج از حدود مقرر قانونی و خارج از اختیارات بانک مرکزی می باشد.

۳- عدم رعایت شرایط مقررات قانونی مندرج در ماده ۳۰ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار از سوی بانک مرکزی

حسب حکم قانونی و لازم الاتباع مندرج در ماده ۳۰ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار که بیان می دارد: "... دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۸۶ مکلفند پیش نویس آئین نامه ها، دستورالعمل یا بخشنامه خود را یک هفته قبل از صدور، در تارنمای خود به اطلاع عموم برسانند تا فرصت لازم برای اعلام نظرات عموم یا فعالان اقتصادی و تشکلهای وجود داشته باشد..." بانک مرکزی مکلف بود تا پیش نویس این بخشنامه را ابتدا در سایت خود منتشر می نمود تا فرصت مقتضی جهت اعلام نظر عموم یا فعالان اقتصادی فراهم شود و سپس اقدام به تصویب و انتشار آن می نمود. این در حالی است که این بخشنامه متأسفانه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ منتشر گردید و در متن بخشنامه صراحتا اعلام شده که دسترسی نهادهای مالی و سرمایه گذاران به کارت های متصل به شبکه شتاب قطع گردد و برخلاف تکلیف الزامی قانونی بانک مرکزی، هیچ فرصتی بین انتشار این بخشنامه با اثر الزام آور آن اعطا نشده است فلذا مستند به قانون فوق الذکر، بخش نامه مذکور غیرنافذ می باشد.

۴- عدم پرداخت سود (روزشمار) توسط صندوق های سرمایه گذاری موضوع قانون بازار اوراق بهادار

در بخشنامه مورد شکایت ادعا شده است که صندوقهای سرمایه گذاری اقدام به پرداخت سودهای روزشمار کرده اند، این در حالی است که **اولا؛** برخلاف بانک ها که از طریق عقد قرض اقدام به جذب سپرده می نمایند و به وکالت از سپرده گذار منابع حاصل را صرفا صرف اعطای تسهیلات می نماید و سود حاصل را مطابق ضوابط بخشنامه های بانک مرکزی توزیع می نماید، صندوق های سرمایه گذاری از طریق عقد مشارکت و انتشار گواهی سرمایه گذاری اقدام به جمع آوری منابع مالی می کند و منابع حاصل را نه به اعطای تسهیلات بلکه حسب بند "ه" ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید، صرفا در موضوع فعالیت مصوب خود که شامل ابزارهای مالی پذیرفته شده در بورس- بها، سرمایه گذاری مینماید. **ثانیا؛** تردیدی نیست که منفعت حاصل از عملیات سرمایه گذاری در صندوق ها (صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری)، سهم از هر یک از دارندگان واحدهای سرمایه گذاری نسبت به سود (زیان) مشارکت در عملیات صندوق میباشد و لذا صندوق ها هرگز نمی توانند چیزی تحت عنوان سود سپرده چه به صورت روزشمار و چه غیر روز شمار به دارندگان واحدهای سرمایه گذاری پرداخت نمایند.

ثالثا؛ عملیات مشارکت سرمایه گذاران در صندوق ها حسب اساسنامه و امیدنامه های آن ها، به صورت مستمر و روزانه انجام می شود و سرمایه گذاران بابت ورود به صندوق باید واحد سرمایه گذاری را به نرخ صدور بخردند و در صورت نیاز به خروج از صندوق، به نرخ ابطال توسط مدیر صندوق ابطال نمایند، برای بانک مرکزی این شائبه پیش آمده است که عملیات این صندوق ها "بانکی" است و سرمایه گذاری در آن ها مستلزم سپرده گذاری است و این تصور را داشته اند که گویی به منابع سرمایه گذاری شده سود سپرده به صورت روزشمار تعلق میگیرد. **رابعا؛** به دلیل شکاف قیمتی "نرخ صدور" و "نرخ ابطال"، تا چند روز بعد از صدور، ممکن است با توجه به نوع صندوق سرمایه گذاری، واحد صادره نسبت به نرخ ابطال در زیان باشد و اینکه در روزهای آتی این شکاف قیمتی مثبت و منجر به سود خواهد شد و به دلیل ماهیت نوسانی بازار سرمایه و ابزارهایی که مدیر صندوق در آن سرمایه گذاری کرده، سود این صندوق ها متفاوت و غیرقابل پیش بینی می باشد. **خامسا؛** برعکس بانک ها، که به سپرده ها به صورت روزانه سود روزشمار و کف نرخ سود سپرده را تضمین و به طور قطع



تاریخ تقدیم : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵
کد رهگیری : ۱۴۰۳۲۲۰۹۲۷۳۳۸۳۰۰
پیوست: ۳ برگ

قوه قضائیه

دادخواست بدوی دیوان عدالت اداری

پرداخت می کنند، در صندوق های سرمایه گذاری، نرخ بازده مشارکت اوراق سرمایه گذاری هیچ گونه حداقل تضمینی مطابق امیدنامه و اساسنامه قانونی صندوق وجود ندارد و بلکه به محض سرمایه گذاری تا چندین روز و بسته به ارزش روز دارایی های سبد سرمایه گذاری صندوق، ممکن است حتی سرمایه گذار را با زیان مواجه کند. لذا فرض پرداخت سود روزشمار و حتی بالاتر از نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار در این صندوق ها اساساً منتفی و غیرممکن است.

۵- عدم رعایت شرایط مقررات قانونی مندرج در ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار از سوی بانک مرکزی

حسب حکم قانونی و لازم الاتباع مندرج در ماده ۲۴ قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار که بیان می دارد "... دولت و دستگاه های اجرایی مکلفند به منظور شفاف سازی سیاست ها و برنامه های اقتصادی و ایجاد ثبات و امنیت اقتصادی و سرمایه گذاری، هرگونه تغییر در سیاستها، مقررات و رویه های اقتصادی را در زمان مقتضی قبل از اجرا از طریق رسانه های گروهی به اطلاع عموم برسانند" بانک مرکزی مکلف بود تا پیش از صدور این بخشنامه، در خصوص مفاد آن اطلاع رسانی لازم را انجام می داد ولی متأسفانه به یکباره و بدون هرگونه اطلاع رسانی قبلی و خارج از حدود وظایف قانونی خود، دسترسی عموم سرمایه گذاران را از امکان سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار منع نموده است.

۶- ایجاد تبعیض در ارائه خدمات کارت های شبکه شتاب به مشتریان نهادهای مالی نسبت به سایر بخش های اقتصادی

مطابق بند ۹ اصل سوم قانون اساسی در خصوص وظایف دولت جمهوری اسلامی ایران در ارتباط با رفع تبعیض ناروا، تردیدی نیست که بانک مرکزی باید امکان استفاده از خدمات کارت های متصل به شبکه شتاب را برای همه آحاد ملت به طور یکسان و بدون هرگونه تبعیض فراهم نماید؛ ولی بانک مرکزی بدون در نظر گرفتن این اصل مصرح قانون اساسی که بر رفع تبعیض تأکید دارد و در حالیکه سایر کسب و کارها و خدمات آنلاین، امکان دسترسی و بهره برداری از خدمات شتاب شبکه بانکی را دارند، با تصویب بخشنامه ای خارج از حدود اختیار خود و با تسری دامنه شمول مصوبات شورای پول و اعتبار به نهادهای مالی غیربانکی، بهره برداری آحاد سرمایه گذاران از خدمات شبکه شتاب در صندوق های سرمایه گذاری ممنوع کرده است؛ که مصداق ایجاد "تبعیض ناروا" و با بند ۹ اصل سوم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران که به رفع تبعیضات ناروا و ایجاد امکانات عادلانه برای همه در تمام زمینه های مادی و معنوی تأکید داشته است، در مغایرت می باشد.

با احترام مجدد

ارژنگ منصوری جوزانی و سمانه رجبی به وکالت از موسسه حقوقی دادآفرین دادبه پارسیان



قوه قضائیه

دادخواست بدوی دیوان عدالت اداری

تاریخ تقدیم : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵

کدرهگیری : ۱۴۰۳۲۲۰۹۲۷۳۳۸۳۰۰

پیوست: ۳ برگ

سمانه رجبی

علی حبیبی

ارژنگ منصوری جوزانی

بسمه تعالی

جهت رسیدگی به شعبه دیوان عدالت اداری ارجاع می شود.

نام و نام خانوادگی مقام ارجاع کننده :

تاریخ امضاء

مبلغ هزینه دادرسی : ۳۳۰,۰۰۰ ریال

شماره مرجع بانک : ۳۲۳۹۳۹۰۵۱۳۵۴

شماره پیگیری :

۶۳e۲۷efc-c۳۶۳-ef۱۱-۸۷cd-۰۰۲۵b۵۳۰۰۱۳

تاریخ و ساعت دریافت وجه : ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ - ۱۹:۲۸

تعرفه خدمات : ۳۱۱,۵۰۰ ریال

جمع کل پرداختی : ۶۴۱,۵۰۰ ریال