



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت گان

"اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل"

شماره: ۹۵/۴۰۸۳۹۳

تاریخ:

۱۳۹۵/۱۲/۱۸

پست:

دارد

پست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند؛ عملکرد صحیح و قانونمند مؤسسات اعتباری در گرو وجود مدیرانی است که ضمن داشتن شایستگی‌ها و صلاحیت‌های عمومی از قبیل حسن شهرت و امانتداری، دارای صلاحیت تخصصی از جمله دانش و تجربه کافی برای اداره امور مؤسسه اعتباری نیز باشند. با همین نگاه، قانونگذار در تبصره ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس شورای اسلامی، انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانک‌های دولتی را منوط به صدور مجوز صلاحیت حرفه‌ای آنان از سوی بانک مرکزی عنوان می‌نماید؛ همچنان‌که سابقاً به موجب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹، تصدی سمت‌های مدیریتی در بانک‌های یاد شده را به تأیید صلاحیت داوطلبان توسط بانک مرکزی مشروط دانسته بود.

بر همین اساس، وفق تبصره ۳ ماده ۹۶ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این حق و تکلیف را یافت تا بر اساس مقررات قانونی، نسبت به سلب صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفین فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه اقدام نماید؛ همچنین در قانون یادشده تصریح شده بود که در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی، اشخاص فوق‌الذکر از مسئولیت مربوطه منفصل شده و ادامه تصدی آنان، مصداق عنوان مجرمانه‌ای تحت عنوان «در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی» است.

عنایت دارند؛ با توجه به مراتب فوق و در راستای اجرای تکالیف مقرر در مقرره‌های پیش‌گفته، «دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری» در سال ۱۳۹۰، طی بخشنامه‌ی شماره ۹۰/۱۳۷۵۹۳ مورخ ۱۳۹۰/۶/۱۵، به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد و البته پس از آن مشمول اصلاحات و الحاقات موردی نیز گردید. متعاقباً در «آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» که به استناد تبصره ۲ ذیل ماده ۵ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، تدوین و در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران به تصویب رسید، در مواد ۵۱، ۵۲، ۵۳، ۵۹ و ۶۰ و همچنین ماده ۹۵ بر لزوم تأیید صلاحیت مدیران مؤسسات اعتباری غیردولتی و اعمال ضمانت اجراهای انتظامی و کیفری تخلف‌کنندگان از قوانین و مقررات مہر تأکید زده شد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

علی‌ایحال با توجه به تجربیات حاصل از اجرای چندین ساله «دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری» و اخذ ملاحظات و نظرات اصلاحی و تکمیلی در این خصوص، بازنگری کلی در دستورالعمل یادشده در دستور کار قرار گرفت و نهایتاً اصلاحیه دستورالعمل موصوف در بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مورد تصویب قرار گرفت. اهم نکات و ویژگی‌های اصلاحیه دستورالعمل مزبور که نسخه‌ای از آن به پیوست ایفاد است، عبارتند از:

- ❖ تبیین دقیق و کامل شرایط عمومی، فردی و تخصصی لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری با لحاظ کلیه قوانین و مقررات لازم‌الاجرا؛
 - ❖ تبیین کامل ترتیبات رسیدگی از مرحله ابتدایی دریافت مدارک داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی و نحوه رسیدگی به آن‌ها تا نحوه امتیازدهی و میزان امتیازات؛
 - ❖ تشریح ترتیبات اداری مشتمل بر اعضای «کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»، کیفیت مصاحبه و مفاد آن و ترتیبات پس از مصاحبه به منظور تعیین امتیاز مکتسبه‌ی داوطلب؛
 - ❖ بیان ترتیبات سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسه اعتباری؛
 - ❖ وضع ضمانت اجراهای دقیق و مناسب انتظامی برای متخلفین و سایر موارد.
- در خاتمه، خواهشمند است دستور فرمایند، انتخاب اشخاص برای تصدی سمت‌های مدیریتی مندرج در دستورالعمل یا تمدید دوره تصدی ایشان و همچنین اقدامات لازم‌الاجرا توسط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مزبور، مطابق با مفاد این دستورالعمل صورت پذیرد. ۳۱۹۰۸۹۴/۰۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت

حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری

اسفند ماه ۱۳۹۵

باسمه تعالی

مقدمه:

در اجرای تبصره‌های ۱، ۳ و ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس شورای اسلامی و مواد (۵۱، ۵۲، ۵۳، ۵۹ و ۶۰) آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران، "دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری" که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار می‌روند:

۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۱-۲- **مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک

مرکزی تأسیس شده/ در شرف تأسیس بوده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱-۳- **نظام بانکی:** شامل بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری، صندوق‌های قرض‌الحسنه و

شرکت‌های تعاونی اعتبار دارای مجوز از بانک مرکزی؛

۱-۴- **بازار سرمایه:** مجموعه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و آیین‌نامه اجرایی

آن؛

۱-۵- **کمیسیون:** کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری؛

۱-۶- **سمت مدیریتی:** شامل سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، عضو هیأت مدیره؛

۱-۷- **مدیران:** دارندگان سمت مدیریتی موضوع بند ۱-۶ در مؤسسه اعتباری؛

۱-۸- **صلاحیت حرفه‌ای:** دارا بودن شرایط عمومی، تخصصی و فردی به شرح مندرج در این

مقررات برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری؛

۱-۹- **متقاضی:** شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای

تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد و حسب مورد یکی از

اشخاص ذیل است:

۱-۹-۱- نماینده مجمع عمومی مؤسس مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس؛

۱-۹-۲- مدیرعامل مؤسسه اعتباری غیردولتی (و در نبود مدیرعامل، به ترتیب

قائم‌مقام مدیرعامل، رئیس یا نماینده هیأت مدیره، سرپرست منصوب توسط بانک

مرکزی)؛

۱-۹-۳- رئیس مجمع عمومی مؤسسه اعتباری دولتی یا معاون وی؛

۱۰-۱- داوطلب: شخصی حقیقی است که جهت تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری به

بانک مرکزی معرفی می‌شود.

۱۱-۱- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط

داوطلب در مؤسسه اعتباری پس از احراز صلاحیت حرفه‌ای وی که به متقاضی اعلام

می‌شود.

فصل دوم: کلیات

ماده ۲- تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در هر مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت وی منوط

به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای می‌باشد.

ماده ۳- اطلاعاتی که به موجب این مقررات، در اختیار اعضای کمیسیون، دبیر کمیسیون یا هر یک از

کارکنان بانک مرکزی قرار می‌گیرد، محرمانه تلقی شده و به جز در موارد قانونی یا در چارچوب

این مقررات، نباید در اختیار سایرین قرار گیرد.

فصل سوم: شرایط لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری

الف- شرایط عمومی

ماده ۴- شرایط عمومی لازم برای تصدی سمت مدیریتی مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل

است:

۴-۱- داشتن تابعیت ایران (برای مدیرعامل، رییس هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت مدیره و

اکثریت اعضای هیأت‌عامل)؛

۴-۲- نداشتن تابعیت دوگانه؛

۴-۳- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی؛

۴-۴- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛

- ۴-۵- نداشتن سابقه محکومیت قطعی مؤثر به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب (اعم از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم علیه، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد)؛
- ۴-۶- نداشتن منع تصدی سمت مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها؛
- ۴-۷- نداشتن بدهی غیرجاری شخصی به بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه‌های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی؛
- ۴-۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی؛
- ۴-۹- انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از عدم کسب حد نصاب مصاحبه تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره ماده ۳۰) و یا سلب صلاحیت حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره یک ماده ۳۳)؛
- ۴-۱۰- برخورداری از شرایط تخصصی به شرح مندرج در ماده ۶ به تشخیص بانک مرکزی؛
- ۴-۱۱- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی وی اجازه نامه تأسیس یا فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛
- ۴-۱۲- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده ۱۱۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛
- ۴-۱۳- عدم اشتغال هم‌زمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛
- ۴-۱۴- نداشتن سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت مدیره‌ی سایر شرکت‌هایی که تمام یا بخشی از سرمایه‌ی آن‌ها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی باشد اعم از آن که سمت‌های مزبور، اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛
- ۴-۱۵- دارا بودن حداقل سن ۳۵ و حداکثر ۷۰ سال برای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره؛
- ۴-۱۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛
- ۴-۱۷- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست بانک مرکزی.

تبصره ۱- در بند ۴-۸، داشتن کمتر از یک‌دهم درصد سهام سایر مؤسسات اعتباری مانع از تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۲- در بند ۴-۱۶، هرگاه فردی که به نمایندگی از شخص حقوقی اقدام به صدور چک نموده، در مرجع قضایی ثابت نماید عدم پرداخت چک، مستند به عمل صاحب حساب و یا وکیل یا نماینده بعد از وی بوده است، تصدی سمت مدیریتی توسط وی با رعایت سایر شرایط، بلامانع است.

تبصره ۳- مدیرعامل نمی‌تواند همزمان رییس یا نایب رییس هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری باشد.

ب- شرایط تخصصی

ماده ۵- شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت مدیریتی مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل است:

- ۵-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره ۲؛
- ۵-۲- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی برای رییس و نایب‌رییس و حداقل دو سوم اعضای هیأت‌مدیره؛
- ۵-۳- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل که حداقل پنج سال از آن در سمت‌های مدیریتی به شرح جدول شماره ۳ باشد؛
- ۵-۴- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون.

فصل چهارم: ترتیبات رسیدگی

الف- دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آن‌ها

ماده ۶- متقاضی موظف است حداکثر به میزان دو برابر سمت‌های بالتصدی هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری، تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبانی که دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه مؤسسه اعتباری ذی‌ربط می‌باشند را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آن‌ها، حداقل سه‌ماه پیش از تاریخ تشکیل مجمع عمومی که موضوع آن انتخاب اعضای هیأت‌مدیره است، جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، از طریق «سامانه سوابق اعضای هیأت‌مدیره بانک‌ها و مؤسسات اعتباری» به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره - چنانچه متقاضی به هر دلیلی، تقاضای داوطلب واجد شرایط را ظرف مهلت مقرر به دبیرخانه کمیسیون ارایه ننماید، داوطلب می‌تواند رأساً تقاضای خود را همراه با مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون ارسال دارد.

ماده ۷- فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوط توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۸- دبیرخانه کمیسیون باید فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را پس از وصول، ظرف مدت پانزده روز بررسی نموده، در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات، موضوع را ظرف مدت ده روز به متقاضی اطلاع دهد. در صورتی که متقاضی ظرف مدت سی روز نسبت به تکمیل مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت شش ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید. در این صورت، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه‌ای به متقاضی جهت معرفی فرد جدید اعلام می‌کند.

ماده ۹- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

۱-۹- استعلام از مراجع ذیصلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۵ دستورالعمل)؛

۲-۹- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذیصلاح؛

۳-۹- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب؛

۴-۹- تمهید مقدمات برگزاری مصاحبه.

تبصره - چنانچه داوطلب، شاغل یا بازنشسته‌ی قوای سه‌گانه و نهادها و سازمان‌های حکومتی وابسته به آنها، نیروهای مسلح، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی باشد، مدرک تحصیلی ارایه‌شده توسط وی نیازی به استعلام موضوع بند ۲-۹ ندارد.

ماده ۱۰- دبیرخانه کمیسیون هم‌زمان یا پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستورالعمل، از طریق ارسال دعوت‌نامه برای متقاضی، از داوطلب برای حضور در جلسه آزمون یا مصاحبه دعوت می‌نماید. تاریخ، ساعت و محل انجام آزمون یا مصاحبه باید در دعوت‌نامه قید شده باشد.

ماده ۱۱- دبیرخانه کمیسیون باید حداقل دو روز کاری قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون ارسال دارد.

ماده ۱۲ - دبیرخانه کمیسیون با موافقت رییس کمیسیون، از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت به عمل خواهد آورد.

ماده ۱۳ - در صورتی که داوطلب، دو بار بدون عذر موجه (حسب تشخیص کمیسیون) در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد و نباید تا شش ماه برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط متقاضی معرفی گردد. در شرایط خاص، با موافقت رییس کل بانک مرکزی، دبیرخانه کمیسیون برای یک بار دیگر از وی برای مصاحبه دعوت خواهد نمود.

ب- نحوه امتیازدهی

ماده ۱۴ - حدنصاب لازم برای تصدی سمت مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و رییس هیأت مدیره، ۷۰ امتیاز و سایر اعضای هیأت مدیره ۶۰ امتیاز می‌باشد، مشروط بر این که داوطلب حداقل ۳۰ امتیاز از مصاحبه تخصصی کمیسیون کسب نموده باشد.

ماده ۱۵ - حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی، سوابق کاری و مصاحبه تخصصی به ترتیب ۲۰، ۳۰ و ۵۰ امتیاز می‌باشد.

ماده ۱۶ - امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب به شرح ذیل محاسبه می‌شود:

$۲۰ \times (۱۰۰ / \text{امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب}^*)$

* امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می‌گردد.

ماده ۱۷ - امتیاز سوابق کاری داوطلب به صورت ذیل محاسبه می‌شود:

$۳۰ \times (۲۰ / \text{امتیاز سوابق کاری داوطلب}^*)$

* امتیاز سوابق کاری داوطلب مطابق جدول شماره ۱ تعیین می‌گردد.

تبصره - بیشترین امتیاز سابقه کاری (۳۰ امتیاز) متعلق به داوطلبی است که حداقل ۲۰ امتیاز طبق جدول شماره ۱ کسب نماید.

ماده ۱۸ - آن دسته از اعضای هیأت مدیره که مشمول شرط حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی نمی‌باشند، باید دارای حداقل ۵ سال سابقه کار باشند. محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلبان مذکور به شرح ذیل است:

$۳۰ \times (۵ / \text{امتیاز سوابق کاری داوطلب}^*)$

* امتیاز سوابق کاری داوطلب مطابق جدول شماره ۱ تعیین می‌گردد.

تبصره - بیشترین امتیاز سابقه کاری (۳۰ امتیاز) در مورد این دسته از داوطلبان، به داوطلبی تعلق

می‌گیرد که حداقل ۱۰ امتیاز مطابق جدول شماره یک کسب نماید.

ماده ۱۹ - امتیاز سوابق مدیریتی داوطلب مطابق جدول شماره ۳ و به صورت ذیل محاسبه می‌شود:

(ضریب سمت × مدت زمان تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب به سال)

فصل پنجم: ترتیبات اداری

الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۲۰ - به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون احراز و سلب

صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۲۱ - ترکیب اعضای کمیسیون که احکام مربوط به انتصاب هر یک از آنها توسط رییس کل بانک

مرکزی صادر می‌گردد به شرح زیر می‌باشد:

۱-۲۱- معاون نظارتی بانک مرکزی به عنوان رییس کمیسیون؛

۲-۲۱- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رییس اول کمیسیون؛

۳-۲۱- مدیرکل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری به عنوان نایب رییس دوم کمیسیون؛

۴-۲۱- مدیرکل عملیات و تعهدات ارزی و در غیاب وی، مدیر اداره عملیات ارزی؛

۵-۲۱- مدیرکل اعتبارات و در غیاب وی، مدیر اداره اعتبارات؛

۶-۲۱- مدیرکل حقوقی؛

۷-۲۱- مدیرکل اقتصادی.

تبصره - مدیر اداره اطلاعات بانکی به عنوان شخص مطلع و بدون حق رأی در جلسات کمیسیون

شرکت می‌نماید.

ماده ۲۲ - اداره مجوزهای بانکی، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد. مدیر اداره مجوزهای

بانکی و در غیاب وی، یکی از معاونین آن اداره، به عنوان دبیر جلسه کمیسیون، بدون حق رأی

در جلسات کمیسیون شرکت می‌کند.

ماده ۲۳ - جلسات کمیسیون با حضور حداقل پنج عضو کمیسیون رسمیت می‌یابد.

ماده ۲۴ - تصمیمات کمیسیون پس از تأیید رییس کل بانک مرکزی، قطعی می‌باشد.

ب - مصاحبه

ماده ۲۵ - امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول ذیل محاسبه می‌شود:

| سمت مصاحبه‌کننده | حداکثر امتیاز |
|---|---------------|
| معاون نظارتی | ۸ |
| مدیرکل مقررات، مجوزها و مبارزه با پولشویی | ۷ |
| مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۷ |
| مدیرکل عملیات و تعهدات ارزی | ۷ |
| مدیرکل اعتبارات | ۷ |
| مدیرکل حقوقی | ۷ |
| مدیرکل اقتصادی | ۷ |
| جمع امتیازات | ۵۰ |

تبصره ۱- در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون، امتیاز داوطلب به شرح ذیل محاسبه می‌شود:

۵۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه)

ماده ۲۶ - هریک از اعضای کمیسیون (به استثنای رییس کمیسیون) باید به منظور بررسی صلاحیت تخصصی داوطلب، بر حسب اطلاعات در دسترس، گزارشی از عملکرد پیشین وی در نظام بانکی (چنانچه سابقه عملکردی داشته باشد) به انضمام وضعیت فعلی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط از حیث وظایف و اختیارات حوزه تحت مسئولیت خود را (چنانچه اطلاعات مربوطه در حوزه تحت مسئولیت اعضای کمیسیون موجود باشد) تهیه و ضمن ارسال نسخه‌ای از آن به دبیرخانه کمیسیون، در جلسه کمیسیون ارائه نمایند.

ماده ۲۷ - کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۲۷-۱- روند عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل در نظام بانکی از حیث مواردی از قبیل همکاری با بانک مرکزی در ارائه اطلاعات و اجرای سیاست‌ها و انجام تکالیف، ارائه اطلاعات تسهیلات و تعهدات (فرم‌های

۲۸/خ)، نسبت کفایت سرمایه، نسبت مطالبات غیر جاری، حدود سرمایه‌گذاری‌ها، حدود مقرر در تسهیلات و تعهدات اعطایی / ایجاد شده مربوط به اشخاص مرتبط، حدود مذکور در تسهیلات و تعهدات کلان، وضعیت باز ارزی، نسبت خالص دارایی‌های ثابت، میزان اضافه برداشت‌ها از منابع بانک مرکزی، مدیریت ریسک، سازوکارهای کنترل داخلی؛

۲۷-۲- میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی چون شناخت صورت‌های مالی و توانایی تجزیه و تحلیل آن‌ها، میزان سپرده‌ها، میزان دارایی‌ها، کیفیت دارایی‌ها، سرمایه، نسبت مطالبات غیر جاری، کیفیت سرمایه، نسبت کفایت سرمایه، نسبت‌های مالی، سهم بازار، مختصات و ویژگی‌های خاص مؤسسه اعتباری، ترکیب سهامداران؛

۲۷-۳- برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع به لحاظ ارتقای شاخص‌های مذکور در ردیف‌های فوق.

ج- تریبات پس از مصاحبه

ماده ۲۸- صورت جلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت شده، دبیر جلسه و مصاحبه‌شونده، موضوعات و نتیجه‌ی هر یک از مصاحبه‌ها، توسط دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر جلسه می‌رسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۲۹- دبیرخانه کمیسیون، صورت جلسه نهایی را متضمن مجموعه امتیازات فرد از حیث سوابق کاری، تحصیلی و مصاحبه تخصصی تنظیم نموده و پس از تأیید توسط اعضای کمیسیون، برای تأیید نهایی به رییس کل بانک مرکزی ارایه می‌نماید.

ماده ۳۰- در صورتی که صلاحیت‌های عمومی یا تخصصی داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه‌ای به متقاضی اعلام می‌نماید.

تبصره- چنان چه داوطلب، حائز حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون نگردد یا به هر دلیل دیگری، صلاحیت حرفه‌ای وی تأیید نشود، معرفی مجدد وی برای بار اول تا سه ماه، برای بار دوم تا شش ماه و برای دفعات بعد تا یک سال پس از تاریخ مصاحبه‌ی قبلی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای وی میسر نخواهد بود.

ماده ۳۱ - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر خواهد نمود.

ماده ۳۲ - مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای توسط بانک مرکزی، احکام انتصاب یا ابقای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری را به بانک مرکزی ارسال نماید. در غیر این صورت مراتب مجدداً جهت تصمیم‌گیری به کمیسیون ارجاع می‌شود.

فصل ششم: ترقیبات سلب صلاحیت حرفه‌ای

ماده ۳۳ - کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسه اعتباری می‌نماید:

۳۳-۱- فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۳۳-۲- بنا بر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی‌ربط، فرد فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول، مردود اعلام شود؛

۳۳-۳- بر اساس گزارش ادارات نظارتی / حوزه‌های مختلف بانک مرکزی که به تأیید معاون نظارتی بانک مرکزی رسیده است، فرد مقررات و ضوابط بانکی را نقض نموده و یا به اخطار بانک مرکزی توجه ننموده باشد.

تبصره ۱- مدت محرومیت مدیری که صلاحیت حرفه‌ای وی سلب شده از تصدی مجدد سمت مدیریتی، حداقل شش ماه و حداکثر دو سال می‌باشد که توسط کمیسیون تعیین می‌گردد.

تبصره ۲- اقدام به سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران متخلف، منافاتی با امکان معرفی آن‌ها به هیأت انتظامی بانک‌ها جهت اعمال مجازات‌های انتظامی ندارد.

ماده ۳۴ - در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۳۳ دستورالعمل، با اعلام معاون نظارتی بانک مرکزی، دبیرخانه کمیسیون، تاریخ تشکیل جلسه رسیدگی را که حداکثر تا یک هفته پس از اعلام مذکور خواهد بود، تعیین کرده و عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه دعوت می‌نماید.

ماده ۳۵ - در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای فرد، دبیرخانه کمیسیون، مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط اعلام می‌نماید.

فصل هفتم: سایر

ماده ۳۶ - در صورت عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب توسط بانک مرکزی، تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان پذیر نمی‌باشد. همچنین در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیر، از تاریخ اعلام به وی، مدیر از سمت مربوطه منفصل می‌گردد. مؤسسه اعتباری باید پس از وصول مراتب سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیر، نسبت به تمهید مقدمات لازم جهت انتخاب و تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیر جدید اقدام نماید. تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری بدون داشتن تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

ماده ۳۷ - چنانچه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی، تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود، اعضای علی‌البدل متصدی سمت‌های خالی می‌گردند. در صورتی که عضو علی‌البدل به تعداد کافی وجود نداشته باشد، لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره اقدام گردد.

"دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری" در ۳۷ ماده و ۱۲ تبصره در بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ آن لازم‌الاجرا بوده و از آن تاریخ، «دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری» مصوب چهلیمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۶/۱۳ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات پس از آن ملغی می‌گردد.

جدول شماره ۱- نحوه محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

| ردیف | محل یا موضوع فعالیت | سمت داوطلب | ضریب سمت |
|---|---|---|----------|
| ۱ | بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | عضو هیأت عامل و معاونین | ۱/۵ |
| | | مدیر کل | ۱ |
| | | مدیران ادارات | ۰/۹ |
| | | معاون و رئیس گروه | ۰/۷ |
| | | سایر مشاغل | ۰/۵ |
| | مؤسسه اعتباری | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره | ۱ |
| | | قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل | ۰/۹ |
| | | مدیر ارشد و سایر مدیران | ۰/۸ |
| | | روسای شعب/کارشناسان/بازرسان | ۰/۶ |
| | | سایر مشاغل | ۰/۴ |
| صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره/امنا | ۰/۷ | |
| | سایر مشاغل | ۰/۳ | |
| ۲ | شرکت های لیزینگ | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۶ |
| | | سایر مشاغل | ۰/۳ |
| ۳ | قوای سه گانه و نهادها و سازمان های حکومتی وابسته به آن ها، نیروهای مسلح، شرکت ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی | نمابندگی مجلس شورای اسلامی، بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل | ۰/۶ |
| | | مدیریت ارشد که حداکثر تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی فعالیت می نماید | ۰/۵ |
| | | کارشناس | ۰/۳ |
| | | سایر مشاغل | ۰/۲ |
| ۴ | مؤسسات حسابرسی | مدیر حسابرسی | ۰/۶ |
| | | سرپرست حسابرسی | ۰/۵ |
| | | حسابرس ارشد | ۰/۴ |
| | | حسابرس | ۰/۳ |
| ۵ | مؤسسات فعال در بازار سرمایه (از جمله شرکت های تامین سرمایه، کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص، هلدینگ سهامی عام و خاص و) | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۴ |
| | | سایر رده های مدیریتی | ۰/۳ |
| ۶ | صرافی ها | مدیر عامل | ۰/۳ |
| | | سایر مشاغل | ۰/۱ |
| ۷ | سایر | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۳ |
| | | سایر رده های مدیریتی | ۰/۲ |
| | | کارشناس | ۰/۱ |

- ۱- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیأت عامل فعالیت می نمایند و به فعالیت های اصلی و کنترلی بانک اشتغال دارند از جمله: مدیر اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر سرمایه گذاری، مدیر واحد حسابرسی و بین الملل.
- ۲- از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات.

جدول شماره ۲- نحوه محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب

| امتیاز | رشته تحصیلی | آخرین مدرک تحصیلی | ردیف |
|--------|--|-------------------|------|
| ۱۰۰ | مدیریت (گرایش‌های مرتبط به تشخیص بانک مرکزی)، حسابداری، اقتصاد، حقوق | دکتری | ۱ |
| ۷۰ | ریاضی، آمار، مهندسی کامپیوتر، مهندسی صنایع | | |
| ۳۰ | سایر رشته‌ها | | |
| ۸۰ | مدیریت (گرایش‌های مرتبط به تشخیص بانک مرکزی)، حسابداری، اقتصاد، حقوق | کارشناسی ارشد | ۲ |
| ۶۰ | ریاضی، آمار، مهندسی کامپیوتر، مهندسی صنایع | | |
| ۲۵ | سایر رشته‌ها | | |
| ۷۰ | مدیریت (گرایش‌های مرتبط به تشخیص بانک مرکزی)، حسابداری، اقتصاد، حقوق | کارشناسی | ۳ |
| ۵۰ | ریاضی، آمار، مهندسی کامپیوتر، مهندسی صنایع | | |
| ۲۰ | سایر رشته‌ها | | |

جدول شماره ۳- نحوه محاسبه سوابق مدیریتی داوطلب برای احراز سمت مدیرعامل

| ردیف | محل یا موضوع فعالیت | سمت داوطلب | ضریب سمت |
|------|--|--|----------|
| ۱ | بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | عضو هیأت عامل و معاونین | ۱/۵ |
| | | مدیران کل | ۱ |
| | | مدیران | ۰/۸ |
| | | معاون و رئیس گروه | ۰/۶ |
| | مؤسسه اعتباری | مدیرعامل | ۱ |
| | | قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل، عضو هیأت مدیره مدیره موظف و غیرموظف | ۰/۹ |
| | | مدیر ارشد | ۰/۸ |
| | | سایر مدیران رؤسای شعب بالاتر از درجه ۲ | ۰/۷ |
| | سندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره / امنا | ۰/۵ |
| | | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۵ |
| ۲ | شرکت های لیزینگ | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۵ |
| ۳ | قوای سه گانه و نهادها و سازمان های حکومتی وابسته به آن ها، نیروهای مسلح، شرکت ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی | نماینده مجلس شورای اسلامی، بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل | ۰/۸ |
| | | مدیریت ارشد که حداکثر تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی فعالیت می نماید | ۰/۶ |
| ۴ | مؤسسات حسابرسی | مدیر حسابرسی | ۰/۵ |
| | | سرپرست حسابرسی | ۰/۳ |
| ۵ | مؤسسات فعال در بازار سرمایه (از جمله شرکت های تأمین سرمایه، کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص، هلدینگ سهامی عام و خاص و ...) | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۴ |
| | | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۴ |
| ۶ | سایر | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره | ۰/۴ |