



— جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛

— جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛

— جناب آقای چقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛

— جناب آقای مهری، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛

— جناب آقای خدارحمی، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛

— جناب آقای رحیمی انارکی، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛

— جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛

— مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛

— جناب آقای دولت آبادی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛

— جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛

— جناب آقای صیدی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛

— جناب آقای بیگدلی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛

— جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛

— جناب آقای بلغوری، مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛

— جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛

— جناب آقای پورسعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛

— جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛

— جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛

— جناب آقای عسکری زاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛

— جناب آقای عقیلی کرمانی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛

— جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛

— مدیر عامل محترم بانک سامان؛

— جناب آقای پویان شاد، مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛

— جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛

— مدیر عامل محترم بانک شهر؛

— جناب آقای ملکشاه، مدیر عامل محترم بانک قوامین؛

— جناب آقای تهرانفر، مدیر عامل محترم بانک کارآفرین؛

— مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛

۹۷/۳۲۱۸۳۲

۱۳۹۷/۰۹/۱۳

۱۳۹۷

- مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جواد، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای نعیمی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنند؛ بند «ت» ماده ۲۱ «قانون احکام دایمی برنامه های توسعه کشور» مصوب سال ۱۳۹۵ مجلس شورای اسلامی با عبارت «انتخاب مدیر عامل و هیأت مدیره بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می شود»، ضمن تصریح دوباره بر لزوم تأیید صلاحیت مدیران بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس شرایطی که برخی از آن ها در قانون مزبور ذکر شده، تدوین ضوابط و مقررات مربوطه را بر عهده بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی قرار داده تا متعاقباً و با تصویب شورای پول و اعتبار، به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردد. بر این اساس، بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه یادشده، اقدام به تهیه پیش نویس دستورالعملی در همین خصوص نموده که در آتی های نزدیک، برای سیر تشریفات قانونی تصویب آن به شورای پول و اعتبار تقدیم خواهد گردید. لازم به ذکر است یکی از مهم ترین تغییرات در دستورالعمل موصوف، الحاق تبصره ای به حکم مربوط به شرایط سنی داوطلبان عضویت در هیأت مدیره و تصدی سمت مدیرعاملی بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بوده است.

با عنایت به فوریت این امر و نیز امعان نظر به امکان تطویل تصویب دستورالعمل یادشده، مقرر شد تا زمان نهایی شدن ضوابط اصلی در این رابطه، دستورالعمل فعلی نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری، مطابق با پیش نویس مورد بحث اصلاح گردد. در همین رابطه، مراتب در چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح شد و مقرر گردید تبصره ای ذیل ماده (۴) دستورالعمل فعلی به شرح ذیل اضافه گردد.

«تبصره - در مواردی که داوطلبان تصدی سمت مدیریتی فاقد شرط سنی مقرر در بند ۴-۱۵ باشند، امکان بررسی

صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها در کمیسیون، با مجوز قبلی رئیس کل بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد».

در خاتمه، ضمن ارسال نسخه‌ی اصلاحی «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات

اعتباری»، خواهشمند است مراتب به نحو مقتضی به اطلاع ارکان ذی‌ربط آن بانک یا مؤسسه اعتباری برسد. / ۴۰۰۷۶۱۲.ذ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۳۸۳۱-۰۲

۳۲۱۵-۰۲

رونوشت:

_ جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



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

آبان ماه ۱۳۹۷

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 نحوه‌ی 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 ارایه 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

قائم مقام مدیرعامل، رئیس یا نماینده هیأت مدیره، سرپرست منصوب توسط بانک

مرکزی)؛

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

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

بانک مرکزی معرفی می شود.

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

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

می شود.

فصل دوم: کلیات

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

به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای می باشد.

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

کارکنان بانک مرکزی قرار می گیرد، 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 سمت های 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، رئیس هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت مدیره و

اکثریت اعضای هیأت عامل)؛

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 دادگاه های 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 بنگاه های 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 مدت های محرومیت ناشی از عدم کسب حد نصاب مصاحبه تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای در کمیسیون (موضوع تبصره ماده ۳۰) و یا سلب صلاحیت حرفه ای 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 وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکت های 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 مدیره ی سایر شرکت هایی که تمام یا بخشی از سرمایه ی آنها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی باشد اعم از آن که سمت های 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 سوءاثرنشده ی شخصی و نیز چک های برگشتی رفع سوءاثرنشده ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛
- ۴-۱۷- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه ی 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.

تبصره ۴- در مواردی که داوطلبان تصدی سمت مدیریتی، فاقد شرط سنی مقرر در بند ۴-۱۵

باشند، امکان بررسی صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها در کمیسیون، با مجوز قبلی رئیس‌کل

بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.^۱

ب- شرایط تخصصی

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

ذیل است:

۱-۵- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره ۲:

۲-۵- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی برای رییس و نایب‌رییس و حداقل دو

سوم اعضای هیأت‌مدیره؛

۳-۵- 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؛

۴-۵- 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 بالاتر هیأت‌مدیره مؤسسه

اعتباری، تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبانی که دارای حداقل رأی مقرر در

اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط می‌باشند را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات

۱ - الحاقی مصوب چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

آن‌ها، حداقل سه‌ماه پیش از تاریخ تشکیل مجمع عمومی که موضوع آن انتخاب اعضای هیأت مدیره است، جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، از طریق «سامانه سوابق اعضای هیأت مدیره 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:

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

۹-۲- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی‌صلاح؛

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

۹-۴- 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 ۹-۲ ندارد.

ماده ۱۰ - دبیرخانه کمیسیون هم زمان یا پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستورالعمل، از طریق

ارسال دعوت نامه برای متقاضی، از داوطلب برای حضور در جلسه آزمون یا مصاحبه دعوت می نماید. تاریخ، ساعت و محل انجام آزمون یا مصاحبه باید در دعوت نامه 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 می گردد 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 می باشد، 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 می باشد.

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

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

* امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می گردد.

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

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

* امتیاز سوابق کاری داوطلب مطابق جدول شماره ۱ تعیین می گردد.

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

نمی باشند، 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 می گردد.

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

می گیرد 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 می شود:

(ضریب سمت $\times$ 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 حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می شود.

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

مرکزی صادر می گردد به شرح زیر می باشد:

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

۲۱-۲- مدیر کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رئیس اول کمیسیون؛

۲۱-۳- مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری به عنوان نایب رئیس دوم کمیسیون؛

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

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

۲۱-۶- مدیر کل حقوقی؛

۲۱-۷- مدیر کل اقتصادی.

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

شرکت می نماید.

ماده ۲۲- اداره مجوزهای بانکی، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد. 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 می کند.

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

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

ب- مصاحبه

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

سمت مصاحبه کننده	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 می شود:

$۵۰ \times (\text{مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر} / \text{امتیاز مکتسبه})$

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 ذی ربط 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 ارایه 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، قائم مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل در نظام بانکی از حیث مواردی از قبیل همکاری با بانک مرکزی در ارایه اطلاعات و اجرای سیاست‌ها و انجام تکالیف، ارایه اطلاعات تسهیلات و تعهدات (فرم‌های ۲۸/خ)، نسبت کفایت سرمایه، نسبت مطالبات غیرجاری، 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 غیرجاری، 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- ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۲۸ - صورتجلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت‌شده، 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، صورتجلسه نهایی را متضمن مجموع 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 - چنان چه 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: ترتیبات 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 امکان‌پذیر 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» که 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

رسیده و از تاریخ ابلاغ آن، لازم‌الاجرا شده و از آن تاریخ، «دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای

مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری» مصوب چهلمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۶/۱۳ کمیسیون

اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات پس از آن ملغی گردیده، با الحاق تبصره‌ی جدیدی به ماده (۴) آن در

چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اصلاح گردید.

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 هیات 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 هیات مدیره	۱
		قائم مقام و سایر اعضای هیات عامل	۰/۹
		مدیر ارشد و سایر مدیران	۰/۸
		رئیس شعب / کارشناسان / بازرسان	۰/۶
		سایر مشاغل	۰/۴
	صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز	مدیر عامل و عضو هیات مدیره / امنا	۰/۷
		سایر مشاغل	۰/۳
۲	شرکت های لیزینگ	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۰/۶
		سایر مشاغل	۰/۳
۳	قوای سه گانه و نهادهای سازمان های حکومتی وابسته به آنها، نیروهای مسلح، شرکت ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی	نماینده کمی مجلس شورای اسلامی، بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیات مدیره و هیات 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
		مدیر حسابرسی	۰/۶
۴	مؤسسات حسابرسی	سرپرست حسابرسی	۰/۵
		حسابرس ارشد	۰/۴
		حسابرس	۰/۳
		مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۰/۴
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 ...)	سایر رده های مدیریتی	۰/۳
		مدیر عامل	۰/۳
۶	صرافی ها	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۰/۳
		سایر مشاغل	۰/۱
۷	سایر	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۰/۳
		سایر رده های مدیریتی	۰/۲
		کارشناس	۰/۱

۲- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیات 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.

۳- از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات.

جدول شماره ۲- نحوه محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب

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

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 هیات 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 هیات عامل، عضو هیات مدیره مدیره موظف و غیرموظف	۰/۹
		مدیر ارشد	۰/۸
		سایر مدیران رؤسای شعب بالاتر از درجه ۲	۰/۷
	صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز	مدیرعامل و عضو هیات مدیره / امنا	۰/۵
		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	۰/۵
۲	شرکت های لیزینگ	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	۰/۵
۳	قوای سه گانه و نهادها و سازمان های حکومتی وابسته به آنها، نیروهای مسلح، شرکت ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی	نماینده مجلس شورای اسلامی، بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیات مدیره و هیات 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 هیات مدیره	۰/۴
۶	سایر	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	۰/۴