



44- بخشنامه شماره 00/373626 مورخ 1400/12/22؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری	موضوع
۰۰۳۷۳۶۲۶ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بنه «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۴۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۲ موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری به استحضار میرساند بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۴ هیأت عامل محترم بانک مرکزی و همچنین مصوبات جلسات مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۶ و مورخ ۱۴۰۰/۹/۱۰ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مقرر شده با هدف تقویت نظارت و تطبیق شرعی در شبکه بانکی کشور در هر یک از بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی یک نفر به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی تعیین گردد فرد مذکور عضو کمیته رعایت قوانین و مقررات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی متبوع نیز محسوب شده و متکفل وظایف زیر خواهد بود انجام وظیفه نظارت و تطبیق شرعی از طریق شناسایی و مدیریت ریسک عدم رعایت موازین فقهی ریسک شریعت در تمامی سطوح بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی و اطمینان از پایش منظم و پیوسته رعایت این موازین در عمل اظهار نظر در خصوص تدوین بازنگری دستورالعملها و رویه های داخلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از جنبه فقهی قبل از طرح در هیات مدیره و اطمینان از رعایت ضوابط شرعی در همه سطوح نظام کنترل داخلی پاسخگویی به ابهامات شرعی و فقهی واحدهای مجری دستور العمل ها و رویه ها تدوین و ارائه گزارش سالانه انطباق با شریعت در رابطه با عملکرد کلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی بر اساس شیوه نامه اجرایی تدوین شده توسط دبیرخانه شورای فقهی نظارت بر اجرای صحیح دوره های تخصصی آموزشی پیشنهادی شورای فقهی در بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی در اجرای تکلیف مقرر در مصوبات فوق الذکر، مراتب در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح شد و اعمال اصلاحاتی به شرح زیر در دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری مورد تأیید واقع گردید که به پیوست نسخه اصلاحی دستور العمل فوق الذکر ایفاد می گردد. (۱) الحاق بند ۴ به ماده (۱۱) به شرح ذیل: بند ۴-۱۱- داشتن سوابق مرتبط با حوزه بانکداری و مالی اسلامی و آشنا با مقررات بانکداری بدون ربا برای داوطلب تصدی سمت مسئول نظارت و تطبیق شرعی» تهران، بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱ - ۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۶ عربیات اینترنتی: www.cbi.ir تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۲) الحاق تبصره های (۷) (۸) (۹) و (۱۰) ذیل ماده (۱۱) به شرح ذیل: تبصره (۷) یکی از اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق باید به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی تعیین گردد. تبصره (۸) اعضای مستقل دارای شرایط تخصصی بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده منوط به برخورداری از شرایط موضوع بند (۴) این ماده میتوانند به صورت هم زمان مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را نیز بر عهده داشته باشند. تبصره (۹) در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد، برخورداری از سایر شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده برای عضو مزبور الزامی نیست. تبصره (۱۰) عضوی که صرفاً مسئول نظارت و تطبیق شرعی میباشد منحصرأ در مباحث مرتبط با رعایت الزامات و تطبیق شرعی تصمیم گیرنده بوده و دارای حق رای میباشد. (الحاق تبصره به ماده (۱۲) به شرح ذیل تبصره در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد تعداد اعضای کمیته رعایت قوانین و	

مقررات (تطبیق) علاوه بر عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی باید حداقل مشتمل بر ۳ عضو دیگر باشد.

(۴) الحاق بند (۳) به ماده (۱۶) به شرح ذیل

بند ۳-۱۶ ارسال مدارک و مستندات داوطلب مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی جهت تأییدیه آن شورا»

(۵) الحاق یک تبصره به ماده (۳۲) به شرح ذیل

تبصره (۱) - دبیرخانه کمیسیون در خصوص عضویت که صرفاً مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را بر عهده دارد پس از موافقت شورای فقهی بانک مرکزی و اعلام نتیجه از سوی دبیرخانه آن شورا، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر عضو مزبور را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام مینماید.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق صورت گیرد. ۵۵۷۳۹۵۹ ازع مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر

مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

بسمه تعالی

در اجرای مواد (۵۶)، (۶۲) و (۶۳) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت محترم وزیران و مواد (۳۱)، (۶۰)، (۸۹) و (۹۲) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی موضوع بخشنامه شماره ۹۶۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۴ و مواد (۱۲) (۹) و (۲۷) دستور العمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ و مواد (۳۰) (۵۸) (۸۶) و (۸۹) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها و ابلاغیه شماره ۶۲/۱۰۳۶۳۵ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در نظام بانکی از طریق پیاده سازی اثر بخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده میشود به شرح ذیل تدوین می گردد

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این دستور العمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح ذیل به کار میروند سایر اصطلاحات به کاربرده شده نیز تابع تعاریف مقرر در ماده (۱) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی می باشند

۱-۱- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد

۲-۱- کمیسیون کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران از شد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

۳-۱- داوطلب شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیران ارشد ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) یا عضویت در کمیته های ریسک حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی معرفی میشود

۴-۱- مدیران ارشد مدیران ارشد واحدهای ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

۵-۱- سمت مدیریتی شامل سمتهای عضو هیأت مدیره مدیر عامل قائم مقام و معاونین مدیر عامل و مدیران ارشد :

۶-۱- کمیته ها کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

۷-۱- تأییدیه صلاحیت حرفه ای موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته ها که به مؤسسه اعتباری اعلام میشود؛

۸-۱- عضو غیر اجرایی هیأت مدیره عضو از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری عضویت ندارد؛ ۹-۱- عضو اجرایی هیأت مدیره عضو از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز عضویت دارد؛ ۱۰-۱- عضو مستقل به عضو از کمیته اطلاق میشود که تحت تأثیر نفوذ دخالت یا انگیزه ای که مانع

قضاوت و عملکرد به سبب طرفه و بی طرفی نباشد، اعم از این که این نفوذ دخالت یا انگیزه در نتیجه رابطه با اشخاص دیگر به وجود آمده یا منتج از فشارهای سیاسی یا انگیزه های مالکیتی باشد. موارد ذیل برخی از مصادیق است که هر یک به تنهایی منجر به عدم تحقق شرایط استقلال برای عضو کمیته می شود :

۱-۱-۱- مالک بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری شرکتی تابعه و وابسته آن باشد؛

۲-۱-۱- طی سه سال اخیر قبل از انتخاب طرف قرارداد یا دارای معاملات یا روابط تجاری با اهمیت مستقیم یا غیره مستقیم با مؤسسه اعتباری شرکتی تابعه و وابسته آن باشد؛

۳-۱-۱- طی مدت دو سال اخیر قبل از انتخاب دارای هر گونه مسئولیت اجرایی و رابطه استخدامی در مؤسسه اعتباری شرکتی تابعه و وابسته آن باشد؛

۴-۱۰-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی درجه اول از طبقات اول و دوم با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری باشد؛
۵-۱۰-۱- طی سه سال اخیر قبل از انتخاب جزء مدیران مؤسسه حسابرسی یا تیم حسابرسی مستقل مؤسسه اعتباری شرکتهای تابعه و وابسته آن باشد؛

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

۶-۱۰-۱- منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری داشته باشد؛
۷-۱۰-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی درجه اول از طبقات اول و دوم منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با اشخاص حقیقی و حقوقی دارای بیش از ۵ درصد سهام مؤسسه اعتباری و یا مدیران اشخاص حقوقی موصوف باشد؛
۸-۱۰-۱- در ده سال اخیر قبل از انتخاب بیش از سه دوره بیست و چهار ماهه اعم از متوالی یا متناوب عضو هیات مدیره یا مدیر عامل مؤسسه اعتباری شرکتهای تابعه و وابسته آن باشد.

ماده ۲ وظایف و مسئولیتهای دبیرخانه کمیسیون بر عهده اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی است.
ماده - تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای می باشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری بر اساس مفاد این دستور العمل خواهد بود.

فصل دوم شرایط لازم برای مدیران ارشد و اعضای کمیته ها
الف شرایط عمومی

ماده ۵ شرایط عمومی مدیران ارشد و اعضای کمیته ها به شرح ذیل است:

۱-۵- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک ها

۲-۵- نداشتن بیشتر از یک دهم درصد سهام در هر یک از مؤسسات اعتباری

۳-۵- نداشتن سمت مدیریتی و مشاوره ای و عضویت در کمیته های سایر مؤسسات اعتباری صرفاً برای مدیران ارشد؛

۴-۵- نداشتن منع تصدی ناشی از سابقه عضویت در کمیته ها یا تصدی سمت مدیریتی به نحوی که به تشخیص بانک مرکزی اقدامات وی در دوره تصدی یا عضویت در کمیته مؤسسات اعتباری منجر به وارد آمدن | سیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه یا لغو اجازه نامه تا سیس یا اجازه نامه فعالیت یا بر عهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی شده باشد؛

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
تبصره - محدودیت موضوع این بند برای مدت (۵) سال از تاریخ لغو اجازه نامه تأسیس یا اجازه نامه فعالیت یا بر عهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی یا اتمام تصدی یا خاتمه عضویت داوطلب بنا به تشخیص بانک مرکزی می باشد.

۵-۵- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت

۶-۵- ارایه گواهی نامه حرفه ای مورد تأیید کمیسیون

۱-۶-۵- تا قبل از سال ۱۴۰۰ حداکثر یک سال پس از تصدی سمت مربوطه

۵۶۲- پس از سال ۱۴۰۰ ارایه گواهی پیش از انجام ترتیبات ارزیابی

تبصره افرادی که سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری را دارا می باشند و بیش از دو سال از خاتمه دوره مسئولیت آنها سپری نشده است مشمول حکم موضوع این بند نمی باشند.

۷-۵- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه ارزیابی کمیسیون

تبصره - در اجرای این بند و در صورت نیاز به تشخیص کمیسیون مصاحبه تخصصی برگزار شده و پس از آن نسبت به ارزیابی داوطلب و اعلام آراء توسط کمیسیون اقدام خواهد گردید.

ب - شرایط تخصصی مدیران ارشد

ماده ۶ شرایط تخصصی مدیر ارشد حسابرسی داخلی به شرح ذیل است:

۱-۶- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری حسابرسی مدیریت و سایر رشته های مشابه به تشخیص کمیسیون

۲-۶- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه های حسابرسی حسابداری و امور بانکی و مالی تبصره - حکم مدیر ارشد حسابرسی داخلی توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۷ شرایط تخصصی مدیر ارشد ریسک به شرح ذیل است:

۱-۷- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مدیریت مالی مدیریت ریسک، مهندسی مالی حسابداری ریاضی آمار و سایر رشته های مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۲-۷- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه های مدیریت مالی و ریسک

تبصره - حکم مدیر ارشد ریسک توسط مدیر عامل صادر خواهد شد.

ماده ۸ شرایط تخصصی مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق به شرح ذیل است):

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

۱-۸- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حقوق مدیریت و سایر رشته ها به تشخیص

کمیسیون؛

۲-۸- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات تطبیق)، تدوین مقررات داخلی مبارزه با پولشویی بازرسی امور حقوقی و ریسک عملیاتی
تبصره - حکم مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق توسط رئیس هیات مدیره صادر خواهد شد.
ب - شرایط تخصصی اعضای کمیته ها

ماده ۹- شرایط تخصصی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل است:
۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری حسابرسی مدیریت و سایر رشته های مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۲-۹- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های حسابرسی حسابداری امور بانکی و مالی
تبصره ۱ - رئیس کمیته حسابرسی باید از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره انتخاب گردد.
تبصره ۲ رئیس هیات مدیره اعضای اجرایی هیات مدیره اعضای هیأت عامل و سایر کارکنان مؤسسه اعتباری نمیتوانند برای عضویت در کمیته حسابرسی انتخاب گردند.

تبصره ۳ - سایر اعضای کمیته حسابرسی باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند.
تبصره ۴ - مدیر ارشد حسابرسی داخلی نمیتواند به عنوان عضو کمیته حسابرسی معرفی گردد لیکن می تواند بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی در جلسات شرکت نماید.
تبصره ۵ - اعضای کمیته حسابرسی مؤسسه اعتباری نمیتوانند به صورت همزمان در سایر کمیته های همان مؤسسه عضویت داشته باشند.

تبصره ۶ حکم اعضای کمیته حسابرسی توسط رئیس هیات مدیره صادر خواهد شد.
ماده ۱۰ شرایط تخصصی اعضای کمیته ریسک به شرح ذیل است :
۱۰-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مدیریت مالی مدیریت ریسک مهندسی مالی ریاضی آمار و سایر رشته های مشابه به تشخیص کمیسیون

۲-۱۰- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های مدیریت ریسک و مالی
۳-۱۰- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
تبصره ۱ - رئیس کمیته ریسک باید از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره انتخاب گردد.
تبصره ۲ حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیات مدیره یا مدیر عامل میتواند برای عضویت در کمیته ریسک انتخاب گردد.
تبصره ۳ - رئیس هیات مدیره و همچنین سایر اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی توانند برای عضویت در کمیته ریسک انتخاب گردند.

تبصره ۴ - سایر اعضای کمیته ریسک باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند.
تبصره ۵ - مدیر ارشد ریسک میتواند بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته ریسک در جلسات شرکت نماید.
تبصره ۶ حکم اعضای کمیته ریسک توسط رئیس هیات مدیره صادر خواهد شد.
ماده ۱۱ شرایط تخصصی اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق به شرح ذیل است:
۱۱-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حقوق مدیریت و سایر رشته ها به تشخیص کمیسیون
۲-۱۱- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات تطبیق)، امور حقوقی و ریسک عملیاتی

۳-۱۱- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون
۴-۱۱- داشتن سوابق مرتبط با حوزه بانکداری و مالی اسلامی و آشنا با مقررات بانکداری بدون ربا برای داوطلب تصدی سمت مسئول نظارت و تطبیق شرعی؛

تبصره ۱ - رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق باید از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره انتخاب گردد).
تبصره ۲ رئیس هیات مدیره و همچنین اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی توانند برای عضویت در کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، انتخاب گردند.
تبصره ۳ - سایر اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند).
تبصره ۴ مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق میتواند بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق در جلسات شرکت نماید).

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
تبصره ۵ - اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق نباید در بیش از یک مؤسسه اعتباری عضو کمیته مذکور باشند).
تبصره ۶ حکم اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) توسط رئیس هیات مدیره صادر خواهد شد.
تبصره ۷ - یکی از اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق باید به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی تعیین گردد).
۱۳

تبصره - اعضای مستقل دارای شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده، منوط به برخورداری از شرایط موضوع بند (۴) این ماده میتوانند به صورت هم زمان مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را نیز بر عهده داشته باشند. ۱۴
تبصره ۹- در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد، برخورداری از سایر شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده برای عضو مزبور الزامی نیست
تبصره ۱۰ عضوی که صرفاً مسئول نظارت و تطبیق شرعی می باشد منحصراً در تصمیمات مرتبط با رعایت الزامات و

تطبیق شرعی شرکت مینماید. ۱۱

فصل سوم: ترتیبات رسیدگی

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل تعداد اعضای کمیته ها که به موجب منشور مصوب هیأت مدیره ۳ یا ۵ عضو می باشد را به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. هر گونه تغییرات بعدی در تعداد اعضای کمیته ها باید به فوریت به دبیرخانه کمیسیون اعلام گردد.

تبصره در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد تعداد اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق علاوه بر عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی باید حداقل مشتمل بر ۳ عضو دیگر نیز باشد).

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری موظف است فهرست اسامی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و یا اعضای کمیته ها را حداقل سه ماه قبل از پایان دوره تصدی و یا بلافاصله بعد از استعفا به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

آنها و همچنین سوابق کاری و تخصصی داوطلب در خصوص میزان شناخت و آگاهی وی از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد و برنامه آتی داوطلب برای تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته ها را به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای با امضای رئیس هیأت مدیره به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره ۱ مسئولیت احراز صحت و سقم مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذی صلاح بر عهده مؤسسه اعتباری است.

تبصره ۲ فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرمهای مربوط اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط عمومی و تخصصی و نحوه ارسال آنها توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۱۴ مؤسسه اعتباری موظف است در تعیین اعضای کمیته ها تخصصها و مهارتهای متنوع مورد نیاز برای هر کمیته را لحاظ نماید.

ماده ۱۵ دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات مدارک و مستندات از سالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و از سال مدارک اقدام نکند من صرف تلقی میگردد و نمی تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۱۶ دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد

۱-۱۶- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستورالعمل

۲-۱۶- حصول اطمینان از احراز شرایط عمومی داوطلب از طریق دریافت مدارک و مستندات مرتبط از مؤسسه اعتباری به همراه تأییدیه مؤسسه اعتباری مذکور مبنی بر اعتبار و اصالت مدارک و مستندات ارایه شده؛

۳-۱۶- ارسال مدارک و مستندات داوطلب مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی جهت اخذ تأییدیه آن شورا "

۴-۱۶- تمهید مقدمات برگزاری جلسه ارزیابی تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن شرایط عمومی توسط داوطلب وفق مفاد این دستورالعمل و همچنین ارسال مشخصات مدارک و مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون قبل از برگزاری جلسه ارزیابی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

۵-۱۶- اقدام به دعوت از داوطلب برای شرکت در جلسه مصاحبه در صورت تشخیص و درخواست کمیسیون از طریق ارسال دعوت نامه با ذکر تاریخ ساعت و محل انجام جلسه مصاحبه به آدرس مؤسسه اعتباری قبل از برگزاری جلسه ماده ۱۷ در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را حداقل سه روز کاری قبل از تاریخ برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون اعلام نماید.

تبصره در صورتی که داوطلب حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه ی مصاحبه حاضر نشود. منصرف تلقی میگردد و هیچ یک از مؤسسات اعتباری نمیتوانند تا مدت دو ماه از تاریخ برگزاری جلسه کمیسیون نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نمایند.

فصل چهارم ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون

ماده ۱۸ کمیسیون به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب تواناییهای تخصصی وی را با استفاده از مدارک واصله و یا بنا به تشخیص از طریق دعوت به مصاحبه از حیث موارد ذیل ارزیابی می نماید

۱-۱۸- حضور اعضا با تخصصها و مهارتهای متنوع مورد نیاز در هر کمیته ؛

۲-۱۸- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه ای و تخصصی

۳-۱۸- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد

۴-۱۸- امکان تخصیص زمان کافی برای انجام وظایف محوله توسط داوطلب متناسب با پیچیدگی فعالیت ها و شرایط

مؤسسه اعتباری؛

تی صره عضویت همزمان داوطلب مجموعاً در بیش از (۴) کمیته مختلف مؤسسات اعتباری یا سایر شرکت ها از جمله مصادیق عدم احراز شرایط موضوع این بند خواهد بود.

۵-۱۸ برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخصهای مربوط ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
ماده ۱۹ اعضای کمیسیون پس از ارزیابی صلاحیت تخصصی داوطلب نسبت به اعلام نظر خود مبنی بر تأیید یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای داوطلب اقدام مینمایند.

ب - ترکیب کمیسیون

ماده ۲۰ به منظور تأیید صلاحیت تخصصی داوطلب و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری کمیسیونی با عنوان کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری در بانک مرکزی تشکیل می شود).

ماده ۲۱ ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر میباشد.

۱-۲۱ مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

۲-۲۱ مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

۳-۲۱ مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱

۴-۲۱ مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۲

۵-۲۱ مدیر اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

۶-۲۱ مدیر اداره مجوزهای بانکی

۷-۲۱ مدیر اداره مبارزه با پولشویی

تبصره - ریاست کمیسیون با مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی میباشد.

ماده ۲۲ احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می گردد.

ماده ۲۳ یکی از معاونین اداره مجوزهای بانکی به انتخاب رئیس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۲۴ جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو کمیسیون رسمیت می یابد.

ماده ۲۵ تصمیمات کمیسیون با رای اکثریت اعضای حاضر در جلسه و با تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نافذ می باشد.

تبصره - در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه ارزیابی داوطلب در کمیسیون (۶) نفر باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد رای رئیس کمیسیون به عنوان رای تعیین کننده نتیجه ارزیابی محسوب می گردد.

ج ترتیبات پس از ارزیابی

ماده ۲۶ صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل مدت زمان برگزاری نام حا ضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون دبیر و ارزیابی شونده و نتیجه ی ارزیابی ها توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای

کمیسیون رسیده و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نسخه ای از آن به همراه سایر مدارک توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی میشود.

ماده ۲۷ دبیرخانه کمیسیون پس از ارزیابی نتایج صلاحیتهای عمومی و تخصصی داوطلب مراتب صلاحیت یا عدم صلاحیت حرفه ای وی را طی نامه ای به مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

ته صره چنانچه صلاحیت حرفه ای داوطلب تأیید نشود معرفی مجدد وی به منظور تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته ها برای بار اول تا (۳) ماه برای بار دوم تا (۶) ماه و برای دفعات بعد تا (۱) سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه ای وی میسر نخواهد بود.

فصل پنجم: نظارت

ماده ۲۸ حصول اطمینان از کارایی و اثر بخشی عملکرد مدیران ارشد و کمیته ها در مؤسسه اعتباری بر عهده مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری میباشد. مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مورد نیاز برای ارزیابی اثر بخشی و کارایی عملکرد مدیران ارشد و کمیته ها را مطابق با چارچوبی که مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری تعیین میکند برای آن مدیریت کل ارسال نماید.

ماده ۲۹ اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل شیوه نامه اجرایی ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و کمیته ها متضمن شاخصهای کمی و کیفی ارزیابی موصوف را تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارائه مینماید.

ماده ۳۰ بازرسین مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بر اساس شیوه نامه موضوع ماده (۲۸) به صورت موردی و ادواری اقدام به ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و کمیته ها در مؤسسه اعتباری می نمایند.

ماده ۳۱ چنانچه عملکرد مدیران از شد و کمیته مؤسسه اعتباری در مقاطع سالانه قابل قبول ارزیابی گردد مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری تأییدیه بلامانع بودن تصدی مدیران ارشد و اعضای کمیته را صادر و نسخه ای از آن را برای دبیرخانه کمیسیون ارسال مینماید.

فصل ششم ترتیبات عزل یا هرگونه تغییر مدیران از شد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری و ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای آنها

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۵/۳/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
ماده ۳۲ مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران از شد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری موظف است درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل دلایل و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد

۱-۳۲ در ارتباط با مدیران از شد گزارش لازم را جهت طرح در جلسه کمیسیون تهیه و پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به مؤسسه اعتباری اعلام می کند.

۲-۳۲ در خصوص اعضای کمیته ها پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

تبصره ۱ - دبیرخانه کمیسیون در خصوص عضوی که صرفاً مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را بر عهده دارد، پس از موافقت شورای فقهی بانک مرکزی و اعلام نتیجه از سوی دبیرخانه آن شورا مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر عضو مزبور را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام مینماید.

تبصره ۲- در صورت تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا از سوی بانک مرکزی مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله اقدامات لازم به منظور معرفی اسامی داوطلبان جدید را در چارچوب مفاد این دستور العمل انجام دهد.

ماده ۳۳ دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و یا احراز این موارد موضوع ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره را در دستور کار کمیسیون قرار میدهد :

۱-۳۳ ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت

۲-۳۳ نقض هر یک از شرایط عمومی موضوع بند (الف) فصل دوم این دستور العمل

۳-۳ عدم صدور تأییدیه بلامانع بودن تصدی مدیران ارشد و اعضای کمیته توسط مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری ؛

۴-۳۳ احراز عدم انجام وظایف و مسئولیتهای مقرر در ضوابط و مقررات ابلاغی به تشخیص بانک مرکزی تبصره ۱ در صورت موافقت کمیسیون با ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره دبیرخانه کمیسیون مراتب عزل مدیران ارشد را را سا و موضوع عزل اعضای کمیته ها را پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری ابلاغ می نماید.

مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

تبصره ۲ کمیسیون و یا معاون نظارت بانک مرکزی در اجرای این ماده علاوه بر اخذ دفاعیات فرد می توانند عنداللزوم از وی برای حضور در جلسه نیز دعوت به عمل آورند .

تبصره ۳ در صورت عزل داوطلب معرفی مجدد وی برای تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته ها به مدت (۵) سال ممنوع میباشد.

ماده ۳۴ مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از دریافت ابلاغیه بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران از شد و اعضای کمیته ها ضمن عزل یا تغییر شخص مورد نظر اقدامات لازم را به منظور معرفی اسامی داوطلبان جدید در چارچوب مفاد این دستور العمل انجام دهد.

ماده ۳۵ در صورت استنکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری پرونده مؤسسه اعتباری متخلف به همراه هیات مدیره و هیأت عامل مؤسسه مذکور برای اعمال مجازاتهای انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی که شور به هیأت انتظامی بانک ها معرفی می گردد.

فصل هفتم سایر

ماده ۳۶ مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره (۵) سال از تاریخ صدور بوده و صرفاً جهت فعالیت در مؤسسه اعتباری متقاضی معتبر است. پس از اتمام دوره (۵) ساله معرفی مجدد مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری به عنوان داوطلب بلامانع است.

ماده ۳۷ مؤسسه اعتباری موظف است ظرف مدت یک سال از تاریخ ابلاغ این دستور العمل نسبت به انطباق شرایط مدیران ارشد و اعضای کمیته های آن مؤسسه با مفاد این دستور العمل اقدام نماید.

دستور العمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری که در دهمین جلسه ی مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در ۳۷ ماده و ۳۶ تبصره به تصویب رسیده و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا بوده در جهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن اصلاح گردید.

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

