



موضوع	بخشنامه شماره 01/151721 مورخ 1401/06/16؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی در موسسات اعتباری»
تولد	تولد
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
بیکن	
«بخشنامه»	
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.	
با سلام	
احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۰۰۳۷۳۶۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ موضوع لزوم تعیین یک نفر به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی به عنوان یکی از اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات در هر مؤسسه اعتباری و اعلام وظایف و مسئولیتهای وی بدین وسیله به استناد نامه شماره ۰۱۰۶۱۵۱۴ مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۴ دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی به پیوست ضوابط ناظر بر نظارت شرعی در مؤسسات اعتباری تهیه شده توسط آن دبیرخانه جهت استحضار و صدور دستور مقتضی ابلاغ می گردد.	
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 پذیرد. ضمناً مقتضی است دستور فرمایند سوالات و ابهامات احتمالی مرتبط با ضوابط یاد شده از دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی استعلام گردد. ر ۵۷۷۴۲۳۰ع مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی	
اداره مطالعات و مقررات بانکی	
حمیدرضا غنی آبادی	
۰۲-۳۲۱۵	
تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ سایت اینترنتی: www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
دبیرخانه شورای فقهی	
ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی در	
مؤسسات اعتباری	
تأیستان ۱۴۰۱	
«بسمه تعالی»	
ماده ۱- از تاریخ تأیید صلاحیت مسئول نظارت و تطبیق شرعی طرح هرگونه مقررات داخلی به ویژه در حوزه شیوه های تجهیز و تخصیص منابع در هیئت مدیره بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی منوط به تأیید قبلی مسئول نظارت و تطبیق شرعی میباشد.	
ماده ۲- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف اند تمامی مقررات داخلی به ویژه در حوزه شیوه های تجهیز و تخصیص منابع که قبل از تاریخ تأیید صلاحیت مسئول نظارت و تطبیق شرعی» به تصویب هیئت مدیره رسیده را جهت بررسی از منظر عدم مغایرت با ضوابط فقه اسلامی و بانکداری بدون ربا در اختیار «مسئول نظارت و تطبیق شرعی قرار دهند.	
ماده ۳- چنانچه «مسئول نظارت و تطبیق شرعی تمام یا بخشی از مصوبات هیئت مدیره بانک ها و مؤسسه اعتباری غیربانکی را مغایر با ضوابط فقه اسلامی و بانکداری بدون ربا تشخیص دهد، موظف است مراتب را به هیئت مدیره و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی اعلام نماید هیئت مدیره بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به عنوان رکن اصلی تضمین اجرای ضوابط شریعت و بانکداری بدون ربا موظف اند تدابیر لازم جهت برطرف نمودن مغایرتهای اعلامی توسط مسئول نظارت و تطبیق شرعی که به تأیید دبیرخانه شورای فقهی رسیده است را اتخاذ نمایند.	
ماده ۴- بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف اند با رعایت تدابیر محرمانگی امکان دسترسی	

مسئول نظارت و تطبیق شرعی به آمار اطلاعات پرونده های تسهیلاتی و سامانه های نرم افزاری مرتبط را جهت انجام وظایف محوله فراهم نمایند.

ماده ۵ - مسئول نظارت و تطبیق شرعی موظف است پیگیریهای لازم جهت اجرایی شدن برنامه های آموزشی ترویجی و تبلیغاتی در حوزه بانکداری اسلامی در بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی را انجام داده و به سوالات و ابهامات شرعی مرتبط با عملیات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی مطروحه توسط واحدهای اجرایی پاسخ دهد.

ماده ۶ - مسئول نظارت و تطبیق شرعی موظف است در جلسات توجیهی که توسط بانک مرکزی به منظور هماهنگ سازی فعالیت مسئولین نظارت و تطبیق شرعی در شبکه بانکی برگزار میشود شرکت نموده و اقدامات و برنامه های خود را در هماهنگی با دبیرخانه شورای فقهی عملیاتی سازد.

ماده ۷ - مسئول نظارت و تطبیق شرعی موظف است هر چهار ماه یکبار گزارش عملکرد خود را به دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی ارسال نماید و در پایان هر سال نیز گزارش انطباق با شریعت در رابطه با عملکرد کلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی را جهت طرح در شورای فقهی بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۸ - مدیران بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در تمامی سطوح موظف به همکاری با مسئول نظارت و تطبیق شرعی جهت انجام وظایف محوله میباشند هیئت مدیره بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مسئول نظارت بر حسن اجرای این حکم میباشند

ماده ۹ - بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف به پرداخت حقوق و مزایای مسئول نظارت و تطبیق شرعی متناسب با حجم کار تعیین شده و ارسال گزارش سالانه تمامی حقوق و مزایای پرداختی به این افراد به دبیرخانه شورای فقهی میباشند پرداخت هرگونه حقوق و مزایای مستمر و غیر مستمر اعم از نقدی و غیر آن بابت وظیفه نظارت و تطبیق شرعی به جز موارد مندرج در گزارش سنواتی مزبور، مجاز نیست.

