

موضع	۱۵- بخشنامه شماره ۰۲/۸۸۹۶۱ مورخ ۱۸/۰۴/۱۴۰۲؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه احرار و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»
------	--

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
به عالی

۳۸۸۹۶۱

۱۴۰۲۰۴۱۸

پوست:

«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 ۰۲/۸۷۸۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۹ موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل نحوه احرار و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۳ شورای پول و اعتبار به پیوست اصلاحیه جدید دستور العمل مذکور مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۳ آن شورا متنضم اصلاح تبصره (۵) ماده (۵) دستور العمل و اصلاح جدول شماره (۳) پیوست دستورالعمل به شرح زیر برای استحضار ایفاد می‌شود:

تیبل ۵ ذیل ماده ۵ اعضای هیات عامل بانک مرکزی پس از سپری شدن حداقل یک سال از زمان خاتمه همکاری با بانک مرکزی مینتوانند در مؤسسات اعتباری غیر دولتی تصدی سمت مدیریتی داشته باشند.

جدول شماره (۳) - نحوه‌ی محاسبه‌ی سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احرار سمت مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل

ردیف محل با موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب سالانه سمت ۱ نظام بانکی و بازار سرمایه بانک مرکزی مؤسسات اعتباری و مؤسسات فعال در بازار سرمایه قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل مؤسسات اعتباری اعضا شورای پول و اعتبار، عضو هیات عامل و معاونین بانک مرکزی معاون امور بانکی،

بیمه و شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و مدیر عامل و اعضای هیات مدیره مؤسسات اعتباری ۱

مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی اعضا هیأت مدیره ۹/۰ بورس و اوراق بهادار مؤسسات فعال در بازار سرمایه قائم مقام و سایر اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری ۹/۰

مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی، مدیر ارشد مؤسسات اعتباری و مدیران عامل بورس ها ۷/۰.

اعضا کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار معاونین و ریس گروه مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۲ مؤسسات اعتباری ۶/۰.

در خاتمه ضمن ایجاد نسخه اصلاحی دستورالعمل نحوه احرار و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات

اعتباری مقتضی است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۰۳ مورخ ۱۶/۰۵/۱۳۹۶ به ارکان ذی ربط و واحدهای مربوط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد.

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

حمدیرضا غنی آبادی

۰۲۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۰۱۹۰۱ کد پستی: ۰۳۱۱-۱۰۲۹۶ فاکس: ۰۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

دستورالعمل نحوه احرار و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری

نسخه اصلاحی (تیرماه ۱۴۰۲)

با اسمه تعالی:

مقدمه:

در اجرای بندهای «پ» و «ت» ماده ۲۱ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مصوب ۰۱/۱۱/۱۳۹۵، ماده ۱۴ قانون



۱۱-۴- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیتهای ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور از جمله مواد ۱۱۱ و ۱۲۶ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت

۱۲-۴- عدم اشتغال همزمان در وزارت‌خانه‌ها مؤسسات و شرکتهای دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیات مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط

۱۳-۴- نداشتن سمت مدیر عاملی یا عضویت در هیات مدیره‌ی سایر شرکتهایی که تمام یا بخشی از سرمایه‌ی آنها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی باشد اعم از آن که سمت‌های مزبور، اصلتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛

۱۴-۴- نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی کارشناسی و مشاوره‌ای در شرکتهای تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت‌ها

۱۵-۴- نداشتن سابقه چک برگشته رفع سوء اثر نشده‌ی شخصی و نیز چکهای برگشته رفع سوء اثر نشده‌ی صادره از سوی مدیران و صاحبان املاک مجاز اشخاص حقوقی

۱۶-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست

تبصره ۱ در بند ۷۴ هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته استغافا بدهد، از لحظه‌ی قبول استغافا بدھیهای غیر جاری شخص حقوقی مانع از تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۲ در بند ۸۴ داشتن کمتر از یک صدم درصد تعداد کل سهام در هر یک از دیگر مؤسسات اعتباری مانع از تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۳ در بند ۱۰۴ 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 ۴ مدیر عامل مؤسسه اعتباری نمیتواند همزمان رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره آن مؤسسه اعتباری باشد.

تبصره ۵ برای شرط مذکور در بند ۱۶-۴ حسب مورد در خصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری دولتی تأییدیه حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی و در خصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری غیر دولتی تأییدیه حراست بانک مرکزی مبنای عمل خواهد بود.

#### ب - شرایط تخصصی

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

۱-۱- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی بانکی و بازرگانی به شرح جدول شماره ۱

۲-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاهها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره ۲

۳-۱- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی بانکی و بازرگانی برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل که حداقل پنج سال از آن در سمت‌های مدیریت بانکی به شرح جدول شماره ۳ بوده و نحوه محاسبه آن به شرح زیر میباشد ضریب سمت « مدت زمان تصدی سمت مدیریت بانکی توسط داوطلب به سال

۴-۱- کسب حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون

۵-۱- داشتن گواهینامه حرفه‌ای بانکداری اخذ شده از مؤسسه مورد تأیید بانک مرکزی حذف شد.

تبصره ۱ تجربه کاری افرادی که در بانکهای معتبر خارجی به تشخیص کمیسیون شاغل بوده اند به عنوان سابقه کار مرتبط در نظام بانکی پذیرفته میشود.

تبصره ۲ - شرط مذکور در بند ۵۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا است. حذف شد.

تبصره - بانک مرکزی اقدامات و تمہیدات لازم را برای اجرایی نمودن بند ۵۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰، اتخاذ می نماید. حذف شد.

تبصره ۴ داوطلبی که دارای گواهینامه حرفه‌ای بانکداری از مؤسسه مورد تأیید بانک مرکزی باشد، ۱۰ امتیاز به مجموع امتیازات مکتسبه وی بابت سوابق تحصیلی سوابق کاری عملکرد قبلی وی در نظام بانکی و مصاحبه تخصصی موضوع ماده ۱۰ دستور العمل، اضافه می شود.

تبصره ۵ اعضای هیأت عامل بانک مرکزی پس از سپری شدن حداقل یک سال از زمان خاتمه همکاری با بانک مرکزی می توانند در مؤسسات اعتباری غیر دولتی تصدی سمت مدیریتی داشته باشند.

#### فصل چهارم ترتیبات رسیدگی

##### الف دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آنها

ماده ۶ متقاضی موظف است حداکثر به میزان دو برابر سمت‌های مدیریتی بلاتصدى در مؤسسه اعتباری تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبانی که حسب مورد دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی ربط تأییدیه هیات مدیره میباشد را به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات آنها، حداقل سه ماه پیش از تاریخ انتخاب مدیران توسط ارکان مربوطه‌ی مؤسسه اعتباری جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای از طریق سامانه سوابق مدیران بانکها و مؤسسات اعتباری به دیرخانه کمیسیون ارایه نماید. متقاضی باید بلافاصله پس از ثبت تقاضا و تکمیل فرم مشخصات و مدارک و مستندات یاد شده در سامانه اصل فرم مشخصات را به امضا و اثر انگشت داوطلب رسانده و به انضمام مدارک و مستندات مزبور برای دیرخانه کمیسیون ارسال نماید.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۳ شورای پول و اعتبار حذف شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۳ شورای پول و اعتبار حذف شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۳ شورای پول و اعتبار حذف شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و شصتین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۳/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.  
تصریه - چنان‌چه متقاضی تقاضای داوطلب واجد شرایط عضویت در هیأت مدیره را به دبیرخانه کمیسیون ارسال داشته  
لیکن به هر دلیلی فرم مشخصات مدارک و مستندات تقاضا را طرف مهلت مقرر به دبیرخانه کمیسیون ارایه ننماید داوطلب  
میتواند رأساً فرم مشخصات خود را در سامانه‌ی فوق الذکر تکمیل کرده و پس از امضای اثیر انگشت آن فرم مزبور را  
همراه با مدارک و مستندات مربوط و گواهی دارا بودن حداقل رأی مقرر در اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی ربط به  
دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

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 طرف مدت پانزده روز بررسی  
نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات موضوع را طرف مدت ده روز به متقاضی اطلاع دهد. در صورتی که  
متقاضی طرف مدت سی روز از تاریخ اطلاع 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- استعلام از مراجع ذی صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب موضوع ماده ۴ (دستورالعمل)
- ۲- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی صلاح
- ۳- دریافت گزارشی از پیشینه عملکرد و سوابق عمدۀ کاری مرتبط داوطلب از سازمانها، شرکتها و سایر اشخاص حقوقی  
که در پرسشنامه ارایه شده به بانک مرکزی اظهار شده است؛
- ۴- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب
- ۵- تمهید مقدمات برگزاری مصاحبه

تصریه چنان‌چه داوطلب شاغل یا بازنیسته‌ی قوای سه گانه و نهادها و سازمانهای حکومتی وابسته به آنها نیروهای مسلح  
شرکتها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی باشد، مدرک تحصیلی ارایه شده توسط وی نیازی به  
استعلام موضوع بند ۲۹ ندارد.

ماده ۱۰ دبیرخانه کمیسیون همزمان یا حداقل طرف مدت یک ماه پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستور العمل از  
طریق ارسال دعوت نامه برای متقاضی از داوطلب برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت می‌نماید. تاریخ ساعت و محل  
انجام 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 حسب مورد با موافقت رئیس یا نایب رئیس 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 جلسه‌ی مصاحبه حاضر نشود.  
منصرف تلقی می‌گردد و باید تا یک سال برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط  
متقاضی معرفی گردد.

ب نحوه امتیازدهی

ماده ۱۴ حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل ۷۵ امتیاز و برای اعضای هیأت مدیره ۷۰  
امتیاز می‌باشد.

ماده ۱۵ حداقل امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی سوابق کاری عملکرد قبلی وی در نظام بانکی  
حسب نظر مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مصاحبه تخصصی به ترتیب ۱۵، ۲۰، ۱۰ و ۵  
امتیاز می‌باشد.

تصریه - امتیاز مصاحبه تخصصی برای داوطلبان فاقد سابقه‌ی عملکرد در نظام بانکی ۶۰ امتیاز می‌باشد.

ماده ۱۶ امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می‌گردد.

ماده ۱۷ امتیاز کل سوابق کاری داوطلب مطابق با جدول شماره ۱ به صورت ذیل محاسبه می‌شود:  
۲۰ ر. امتیاز مکنسبة از جدول شماره (۱) - امتیاز کل سوابق کاری داوطلب تبصره - حداقل امتیاز سوابق کاری ۲۰  
می‌باشد.

فصل پنجم ترتیبات اداری  
الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۱۸ به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب کمیسیونی با عنوان کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت  
حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۱۹ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد  
طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳۰۱/۰۱/۱۴ شورای پول و اعتبار اصلاح شد. طبق مصوبه یکهزار  
و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳۰۱/۰۱/۱۴ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

۱-۱۹ معاون نظارت بانک مرکزی به عنوان رئیس کمیسیون

۲-۱۹ مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رئیس کمیسیون؛

۳-۱۹ مدیر کل فن آوری اطلاعات

۴-۱۹ یکی از مدیران کل معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی

۵-۱۹ مدیر کل اعتبارات

۶-۱۹ مدیر کل حقوقی

## ۷-۱۹- مدیر کل اقتصادی

ماده ۲۰- مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری به عنوان مطلع در جلسه کمیسیون شرکت می نماید.

ماده ۲۱- احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط رئیس کل بانک مرکزی صادر می گردد.

ماده ۲۲- اداره مجوزهای بانکی به عنوان مدیرخانه کمیسیون تعین میگردد. مدیر اداره مجوزهای بانکی و در غیاب وی یکی از

معاونین آن اداره به عنوان مدیر جلسه کمیسیون بدون حق رأی در جلسات کمیسیون شرکت می کند.

ماده ۲۳- جلسات کمیسیون با حضور رئیس با نایب رئیس کمیسیون و حافظ چهار عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات

کمیسیون پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی معتبر میباشد.

تبصره - تصمیمات کمیسیون توسط رئیس یا نائب رئیس کمیسیون ابلاغ می گردد.

### ب - مصاحبه

ماده ۲۴- امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول ذیل محاسبه میشود  
سمت مصاحبه کننده حداکثر امتیاز

داوطلب فاقد داوطلب دارای سابقه ی عملکرد سابقه ی عملکرد در نظام بانکی داوطلب فاقد داوطلب دارای

سابقه ی عملکرد سابقه ی عملکرد در نظام بانکی در نظام بانکی

معاون نظارت ۱۸

مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ۶

مدیر کل فن آوری اطلاعات ۶

مدیر کل معاونت ارزی ۶

مدیر کل اعتبارات ۶

مدیر کل حقوقی ۶

مدیر کل اقتصادی ۶

جمع امتیازات ۶۰

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

۰۵- (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر امتیاز مکتبه داوطلب دارای سابقه ی عملکرد در نظام بانکی

۰۶- (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر امتیاز مکتبه داوطلب فاقد سابقه ی عملکرد در نظام بانکی

تبصره ۲- در صورتی که جلسه کمیسیون در غیاب معاون نظارت بانک مرکزی به ریاست نائب رئیس کمیسیون برگزار شود امتیازات معاون نظارت برای وی منظور میشود. در این صورت امتیاز داوطلب با فرض عدم احتساب امتیاز مندرج در جدول

فوق برای مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به شرح مذکور در تبصره ۱ محاسبه میشود.

ماده ۲۵- کمیسیون برای احرار صلاحیت تخصصی داوطلب حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید ۱-۲۵

سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل یا عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل در نظام بانکی بر اساس گزارش مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری چنان چه سابقه عملکردی داشته باشد

۲-۲۵- میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی چون شاخصهای ثبات و سلامت صورتهای مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی کنترل داخلی مدیریت

ریسک و نظام اعتبار سنجی

۳-۲۵- برنامه کاری آنی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای اجرای مصوبات مجمع عمومی، بهبود وضعیت صورتهای مالی رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت گزارش حسابرسی و گزارش عملکرد مدیریت کل نظارت بر بانکها و

مؤسسسات اعتباری

۴-۲۵- دانش تخصصی داوطلب در خصوص بانکداری

تبصره - فرمهای ارزیابی ناظر بر اجرای مفاد این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می گردد.

ج ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۲۶- صورتجلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل مدت زمان برگزاری جلسه نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون

مطلعین دعوت شده مدیر جلسه و مصاحبه شونده موضوعات و نتیجه ی هر یک از مصاحبه ها، توسط مدیر جلسه تنظیم شده و به اعضای اعضا کمیسیون و مدیر جلسه میرسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک توسط مدیرخانه کمیسیون با

بایگانی میشود.

ماده ۲۷- مدیرخانه کمیسیون صورتجلسه نهایی را متنضم هر یک از امتیازات سوابق کاری تحصیلی امتیاز عملکرد قبلی در نظام بانکی و مصاحبه تخصصی داوطلب و مجموع امتیازات وی تنظیم نموده و فی المجلس به تأیید اعضای کمیسیون می رساند.

ماده ۲۸- چنان چه صلاحیت حرفة ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد مدیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت حرفة ای صادر کرده و مراتب توسط رئیس یا نائب رئیس کمیسیون طرف هفت روز به متقاضی اعلام خواهد شد.

ماده ۲۹- تأییدیه صلاحیت حرفة ای داوطلب با اعتبار زمانی یک ساله صادر میشود چنانچه پس از یک سال عملکرد فرد ورق گزارش مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تایید باشد مدیرخانه کمیسیون بدون دعوت از فرد صلاحیت حرفة ای وی را برای مدت باقیمانده تا پایان دوره تصدی سمت مدیریتی تمدید مینماید در غیر این صورت به منظور بررسی عملکرد و اتخاذ تصمیم در خصوص تداوم تصدی سمت مدیریتی وی جلسه کمیسیون با دعوت از فرد مذکور برگزار می شود.

ماده ۳۰- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر طرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفة ای توسط بانک مرکزی صورت جلسه احکام انتصاب یا ابقاء مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری را به بانک

مرکزی ارسال نماید در غیر این صورت بنا به درخواست متقاضی، مراتب مجدداً جهت تصمیم گیری به کمیسیون ارجاع می شود.

ماده ۳۱ - در صورتی که صلاحیتهای عمومی فردی یا تخصصی داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب عدم تأیید صلاحیت وی را طرف ده روز طی نامه ای به متقاضی اعلام می نماید.

ماده ۳۲ متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت حرفه ای را طرف مدت پنج روز از تاریخ وصول نامه دبیرخانه کمیسیون کنباً به داوطلب اعلام نماید.

#### فصل ششم ترتیبات رسیدگی به اعتراض

ماده ۳۳ - در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد باید اعتراض خود را به طور مکتوب طرف مهلت پنج روز از تاریخی که مراتب عدم تأیید صلاحیت به وی اعلام شده، به دبیرخانه کمیسیون اعلام دارد.

ماده ۳۴ - دبیرخانه کمیسیون پس از وصول اعتراض داوطلب طرف مدت هفت روز از تاریخ وصول نامه ی اعتراض دلایل عدم تأیید صلاحیت وی اعم از نداشتن هر یک از شرایط مربوط به صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفايت امتیاز سوابق کاری یا تحصیلی یا عملکرد قبلی و یا نتیجه مصاحبه را به طور مکتوب به وی اعلام مینماید.

ماده ۳۵ در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه ای خود به دلیل نداشتن صلاحیت عمومی با فردی و یا عدم کفايت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی اعتراض داشته باشد مدارک و مستندات ادعای خود را طرف ده روز از تاریخ وصول نامه ی دبیرخانه کمیسیون به آن دبیرخانه ارسال میدارد دبیرخانه کمیسیون حداکثر طرف مدت یک ماه پس از وصول مدارک و مستندات داوطلب نسبت به بررسی اعتراض داوطلب و مدارک و مستندات وی اقدام می نماید.

ماده ۳۶ - در صورتی که اعتراض داوطلب در خصوص صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفايت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی مورد تأیید قرار نگرفته و در نتیجه ی تغییر در صلاحیت عمومی و امتیازات وی امتیاز لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد دبیرخانه کمیسیون مراتب را کنباً به رئیس کمیسیون منعکس کرده تا پس از تأیید حسب مورد، نسبت به برگزاری جلسه کمیسیون و سایر اقدامات مقتضی با صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب و ابلاغ آن به وی اقدام نماید. در صورت رد اعتراض داوطلب مراتب کنباً به وی اعلام می گردد.

ماده ۳۷ در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه ای خود به دلیل عدم کفايت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض باشد اعتراض مکتوب خود را به انضمام مدارک و مستندات مربوطه طرف ده روز از تاریخ وصول نامه ی دبیرخانه کمیسیون به آن دبیرخانه ارسال میدارد دبیرخانه کمیسیون مراتب اعتراض را به انضمام مدارک و مستندات داوطلب طی گزارشی با امضای رئیس کمیسیون به ریس کل بانک مرکزی اعلام مینماید در صورت موافقت رئیس کل بانک مرکزی مجددًا مصاحبه ی دیگری از وی در کمیسیون به عمل خواهد آمد.

ماده ۳۸ دبیرخانه کمیسیون حداکثر طرف مدت پانزده روز کاری از تاریخ وصول موافقت رئیس کل بانک مرکزی با مصاحبه مجدد مقدمات برگزاری جلسه کمیسیون را فراهم می نماید.

ماده ۳۹ در صورتی که پس از رسیدگی به اعتراض داوطلب به نداشتن صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفايت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی امتیاز وی به حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نرسد داوطلب نمی تواند مجددًا اعتراض نماید در صورتی که داوطلب به عدم کفايت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض نموده لیکن ریس کل بانک مرکزی با برگزاری مصاحبه ی مجدد موافقت ننماید و

همچنین در صورتی که علی رغم موافقت رئیس کل بانک مرکزی و مصاحبه ی مجدد داوطلب موفق به کسب حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نگردد اعتراض مجدد داوطلب امکان پذیر نیست.

ماده ۴۰ چنان چه داوطلب حائز حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون نگردد یا به هر دلیل دیگری صلاحیت حرفه ای 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 ابلاغ عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی که مورد اعتراض قرار نگرفته و یا ابلاغ مجدد عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی پس از رسیدگی به اعتراض میسر نخواهد بود.

#### فصل هفتم ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای

ماده ۴۱ کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسه اعتباری می نماید

۱-۴۱ فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد

۲-۴۱ بنا بر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی ربط فرد قادر هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول مردود اعلام شود

تبصره ۱ مدیری که تأییدیه صلاحیت حرفه ای وی توسط کمیسیون لغو شده از زمان اعلام لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای وی به مؤسسه اعتباری به مدت شش ماه تا دو سال از تصدی مجدد سمت های مدیریتی محروم میشود این مدت توسط کمیسیون تعیین می گردد.

تبصره ۲ اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مختلف توسط کمیسیون منافاتی با امکان معرفی آنها به هیأت انتظامی بانکها جهت اعمال مجازاتهای انتظامی ندارد.

ماده ۴۲ در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۴۱ دستورالعمل با اعلام معاون نظارت بانک مرکزی به دبیرخانه کمیسیون موضوع حداکثر طرف دو جلسه آنی کمیسیون بررسی میشود. دبیرخانه کمیسیون ضمن برگزاری جلسه عند الازوم از فرد برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت مینماید.

ماده ۴۳ در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای فرد دبیرخانه کمیسیون مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی ربط اعلام می نماید.

ماده ۴۴ هرگاه بر اساس گزارش ادارات نظارتی یا سایر حوزه های بانک مرکزی که به تأیید معاون نظارت بانک مرکزی رسیده احراز گردد که مدیری به تعهدات خود عمل ننموده و یا مقررات و ضوابط بانکی را نقض کرده و یا به اخطار

بانک مرکزی توجه ننموده است مراتب از سوی مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری برای رسیدگی و صدور حکم به سلب صلاحیت حرفه ای وی به هیات انتظامی بانکها ارجاع خواهد شد.

ماده ۴۵ در صورت عدم تأیید صلاحیت حرفه ای داوطلب توسط بانک مرکزی تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان پذیر نمیباشد. همچنین در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت حرفه ای توسط هیات انتظامی بانکها از تاریخ اعلام به وی مدیر از سمت مربوطه منفصل میگردد مؤسسه اعتباری باید پس از وصول مراتب لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه ای مدیر، نسبت به تمهید مقدمات لازم جهت انتخاب و تأیید صلاحیت حرفه ای مدیر جدید اقدام نماید.

ماده ۴۶ چنان چه بنا به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه ای مدیران تعداد مدیران کمتر از حد نصاب مقرر شود اعضای علی البدل متصدی سمت‌های خالی میگردند در صورتی که عضو علی البدل وجود نداشته و یا تعداد آنها کافی نباشد لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر تکمیل اعضا هیات مدیره یا انتصاب مدیر عامل با قائم مقام مدیر جدید اقدام گردد.

دستورالعمل نحوه ۱ احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که در یکهزار و دویست و هشتاد و هشتادین جلسه ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ مورخ شورای پول و اعتبار در (۴۶) ماده و (۲۰) تبصره به تصویب رسیده و جایگزین دستور العمل نحوه ۱ احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری مصوب بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات و الحالات بعدی آن شده بود و در یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۴ شورای پول و اعتبار با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در (۴۶) ماده و (۱۸) تبصره اصلاح شد و به تصویب رسید.

#### جدول شماره ۱ نحوه ۱ محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

ردیف محل یا موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب سالانه سمت

۱ نظام بانکی بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری عضو هیات عامل و معاونین بانک مرکزی و مدیر عامل و اعضا هیات مدیره مؤسسات اعتباری ۱

مدیران کل مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و قائم مقام و سایر اعضا هیات عامل مؤسسات اعتباری ۹/.

مدیران ادارات مرتبط با فعالیت های بانکی در بانک مرکزی و مدیر ارشد و سایر مدیران مؤسسات اعتباری ۸/.

معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب کارشناسان و بازرگانی مؤسسات اعتباری ۰/۵

سایر کارکنان مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و سایر کارکنان مرتبط در مؤسسات اعتباری ۰/۴

شرکت‌های تعاونی های اعتبار و صندوق های قرض الحسن مجاز مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۰/۴

۲ صندوق ضمانت سپرده ها مدیر عامل و اعضا هیات مدیره ۹/.

ساوانین و مدیران ارشد تا دو سطح ذیل بالاترین سلام اجرایی ۸/.

سایر کارکنان مرتبط با فعالیت های بانکی ۴/.

۳ شرکت های لیزینگ - صرافی ها مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۰/۴

۴ دستگاههای حاکمیتی اعم از وزارت‌خانه ها مؤسسات دولتی شرکتهای دولتی نیروهای مسلح مؤسسات عمومی غیر دولتی و غیره و نهادهای عمومی وابسته به آنها وزیران و معاونان رئیس جمهور بالاترین مقام دستگاه های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیر دولتی (هر چهار گروه مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی ۱)

مدیران ارشد مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی بند یک تا دو سطح ذیل مقامات مزبور و مناصب همتزار و اعضا هیات مدیره و هیات عامل شرکت های دولتی ۹/.

سایر کارکنان مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارت‌خانه ها معاونت های ریاست جمهوری سایر دستگاه های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیر دولتی موضوع بند یک و شرکتهای دولتی و مناصب همتزار ۶/.

وزیران و معاونان رئیس جمهور بالاترین مقام دستگاه های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیر دولتی (هر چهار گروه، غیر مرتبط با بخش‌های مالی، بانکی، بازرگانی و اقتصادی) ۶/.

ه کارکنان غیر مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارت‌خانه ها، معاونت های ریاست جمهوری، سایر دستگاه های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیر دولتی موضوع بند یک و مناصب همتزار ۳/.

سایر کارکنان وزارت‌خانه ها معاونتهای ریاست جمهوری سایر دستگاه های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیر دولتی موضوع بند ۲/.

- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضا هیات مدیره هیات عامل فعالیت مینمایند و به فعالیت های اصلی و کنترلی بانک اشتغال دارند از جمله : مدیر اعضا های مدیر امور مالی، مدیر سرمایه گذاری مدیر واحد حسابرسی و بین الملل و اعضا کمینه های هیات مدیره

از جمله روسای سپرستی مناطق و مدیران ادارات

ادامه جدول شماره ۱ نحوه ۱ محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

۱ مؤسسات حسابرسی کانون کارشناسان رسمی دادگستری و کانون وکلای دادگستری مدیر حسابرسی ۰/

سپرست حسابرسی ۰/۴

حسابرس ارشد ۳/۰

حسابرس ۱۲/

کارشناس رسمی دادگستری ۰/۵

وکیل دادگستری ۵

۴ مؤسسات فعال در بازار سرمایه

از جمله شرکت های تامین سرمایه کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص هلдинگ سهامی عام و خاص و ..... مدیر عامل و عضو هیات مدیره ها.

ساختمان رده های مدیریتی ۳/۰

ساختمان کارکنان مرتبط با فعالیت مالی ۱۲

۷ بنگاههای متوسط و بزرگ اقتصادی مدیر عامل و اعضای هیات مدیره ۰/۰

ساختمان کارکنان مرتبط با فعالیت مالی و بازرگانی بنگاه ۲/۰

جدول شماره ۲ نحوه ی محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب ۱۰

ردیف آخرین مدرک تحصیلی رشته تحصیلی امتیاز

۱ دکتری گرایشهای مرتبط رشته های مدیریت حسابداری مالی علوم اقتصادی حقوق کامپیوتر و فناوری اطلاعات به تشخیص کمیسیون ۱۵

ساختمان رده های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۱۵

۲ کارشناسی ارشد گرایشهای مرتبط رشته های مدیریت حسابداری مالی، علوم اقتصادی حقوق کامپیوتر و فناوری اطلاعات به تشخیص کمیسیون ۱۲

ساختمان رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۱۳۱۴

۳ کارشناسی گرایش های مرتبط رشته های مدیریت حسابداری مالی، علوم اقتصادی حقوق کامپیوتر و فناوری اطلاعات به تشخیص کمیسیون و زبان انگلیسی به شرط داشتن پنج سال سابقه کار در بخش بین المللی و ارزی نظام بانکی ۱۵

ساختمان رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۱۶

۱۰ امتیاز داوطلب در هر مقطع تحصیلی جداگانه محاسبه شده و با هم جمع می گردد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد. طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد. طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد. طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

۱۶

جدول شماره - نحوه ی محاسبه سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احراز سمت مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل

ردیف محل با موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب

سالانه سمت

۱ نظام بانکی و بازار سرمایه بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری و مؤسسات فعال در بازار سرمایه اعضای شورای پول و

اعتبار، عضو هیات عامل و معاونین بانک مرکزی معاون امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و مدیر عامل و اعضای هیات مدیره مؤسسات اعتباری " ۱

مدیران کل مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی اعضای هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار قائم مقام و سایر اعضای هیات عامل مؤسسات اعتباری . ۹

مدیران ادارات مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی مدیر ارشد مؤسسات اعتباری و مدیران عامل بورس ها - ۷

اعضای کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار، معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۲ مؤسسات اعتباری " ۶ .

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و شصتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و شصتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۲ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

طبق مصوبه یکهزار و سیصد و شصتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.