



شماره بخشنامه : 226246-02

تاریخ : ۱۴۰۲/۰۹/۱۶

| موضوع                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 28- بخشنامه شماره 02/226246 مورخ 1402/09/16؛ 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» |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: right;">۰۲۲۶۲۴۶<br/> مهار تورم اندروید<br/> مهار تورم اندروید<br/> ۱۴۰۲/۰۹/۱۶<br/> بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب تالی<br/> دارد</p> <p style="text-align: right;">«بخشنامه»</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود</p> <p style="text-align: right;">با سلام</p> <p>احتراما پیرو بخشنامه شماره ۰۰۳۷۳۶۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ 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 با عنایت به تجربیات حاصل از اجرای ضوابط مذکور در سنوات اخیر و با هدف ارتقای جایگاه کمیته ها و واحدهای ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق در مؤسسات اعتباری برای نیل به مقاصد متصور از استقرار حاکمیت شرکتی اعمال اصلاحاتی در آن دستورالعمل ایجاد می نمود. بر همین اساس دستورالعمل یاد شده مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تصویب واقع شد. شایان ذکر است در اصلاحیه مذکور مهلت زمان حداکثر یک ساله برای اعضای کمیته ها و مدیران ارشد واحدها برای ارایه گواهینامه حرفه ای مربوطه مقرر شده است. همچنین برخی رشته های تحصیلی به شرایط اختصاصی مدیران ارشد و اعضای کمیته ها اضافه گردیده است. ضمن آن که مقرر شده عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته ها توسط مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی حداقل یک بار در هر سال مورد ارزیابی قرار گیرد. علاوه بر این مسئولیتهای و وظایف رئیس هیات مدیره مؤسسات اعتباری در اجرای الزامات و ضوابط حاکمیت شرکتی مورد تصریح و تأکید واقع شده است. ضمن آن که مؤسسات اعتباری موظف شده اند؛ اولاً گزارشهای واحدهای ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق را حسب مورد پس از طرح و بررسی در جلسات کمیته های ریسک حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق در هیات مدیره مؤسسه اعتباری مطرح و در خصوص آن اتخاذ تصمیم نمایند. ثانیاً تصویب ساختار سازمانی مناسب و متناسب تأمین نیروی انسانی مکفی و با کیفیت و تأمین فضای اداری مناسب امکانات و تجهیزات برای واحدها و کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق را نسبت به سایر واحدهای سازمانی در اولویت قرار دهند. ثالثاً نسبت به تعیین و اجرای نظام جبران خدمات مدیران ارشد واحدهای ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق هم تر از یک سطح پایین تر از اعضای هیات عامل مؤسسه اعتباری اقدام نمایند.</p> <p>لذا ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح پیوست خواهشمند است دستور فرمایند. مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به اعضای محترم هیات مدیره و سایر واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق صورت گیرد. ۶۲۳۸۸۰۳ ر مج</p> <p style="text-align: right;">مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی</p> |                                                                                                                                                                                                             |

## 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 و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

پاییز ۱۴۰۲

بسمه تعالی

در اجرای مواد (۵۶) (۶۲) و (۶۳) « دستورالعمل نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ شورای پول و اعتبار مواد (۳۱)، (۶۰)، (۸۹) و (۹۲) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی، مواد (۹) (۱۲) و (۲۷) دستور العمل رعایت قوانین و مقررات تطبیق) در مؤسسات اعتباری و مواد (۳۰) (۵۸) (۸۶) و (۸۹) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی، با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در شبکه 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 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 دستورالعمل 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 ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی 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) مؤسسات 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 هیات مدیره مدیر عامل قائم مقام و معاونین مدیر عامل و مدیران ارشد : امی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

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

۶-۱- کمیته ها کمیته های ریسک حسابرسی 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 می شود؛

۸-۱- عضو غیر اجرایی هیأت مدیره عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری عضویت ندارد؛ ۴-۱- عضو اجرایی هیأت مدیره عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز عضویت دارد؛ ۱-۱- عضو مستقل به عضوی از کمیته اطلاق میشود که تحت تاثیر نفوذ دخالت یا انگیزه ای که مانع قضاوت و عملکرد بیطرفانه وی در انجام وظایف گردد 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 مصادیقی 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 شرکتهای 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 غیر مستقیم با مؤسسه اعتباری شرکتهای تابعه و وابسته آن باشد؛

۳-۱-۱- طی مدت دو سال اخیر قبل از انتخاب دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه استخدامی در مؤسسه اعتباری شرکتهای تابعه و وابسته آن باشد.

۴-۱-۱- طی مدت دو سال اخیر قبل از انتخاب دارای هر گونه مسئولیت اجرایی و رابطه استخدامی با شخص حقوقی که مؤسسه اعتباری شرکت تابعه یا وابسته آن است و همچنین سایر شرکتهای وابسته یا تابعه شخص حقوقی یادشده باشد.

۵-۱-۱- داشتن رابطه استخدامی با اشخاص دارنده بیش از ۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری؛

۶-۱-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی درجه اول از طبقات اول و دوم با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری باشد؛

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، 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

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

۷-۱-۱- طی سه سال اخیر قبل از انتخاب جزء مدیران مؤسسه حسابرسی یا تیم حسابرسی مستقل مؤسسه اعتباری شرکتهای تابعه و وابسته آن باشد؛

۸-۱۰-۱- منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری داشته باشد.  
۹-۱۰-۱- 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؛  
۱۰-۱۰-۱- 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 بانک مرکزی است.  
ماده ۳- تصدی سمت مدیران ارشد یا عضویت در کمیته های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای میباشد .

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 هیات انتظامی بانک ها  
۵۲ نداشتن بیشتر از یک دهم درصد سهام در هر یک از مؤسسات اعتباری صرفاً برای مدیران ارشد؛  
۳-۵- نداشتن سمت مدیریتی اجرایی و مشاوره ای و عضویت در کمیته های سایر مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی صرفاً برای مدیران ارشد؛

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی  
طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
ملی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
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 مؤسسه اعتباری منجر به وارد آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه یا لغو اجازه نامه تأسیس یا اجازه نامه فعالیت یا بر عهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی شده باشد

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

۶-۵- رایه گواهی نامه حرفه ای مورد تأیید کمیسیون حداکثر یک سال پس از تصدی سمت مربوطه 13

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

۵۸ رایه گزارش شناخت از وضعیت مؤسسه اعتباری در سمت مورد تقاضا و برنامه کاری آتی داوطلب آن سمت مطابق با الزامات ابلاغی از سوی بانک مرکزی 1

تبصره ۱- محدودیت موضوع بند (۵۴) برای مدت (۵) سال از تاریخ لغو اجازه نامه تأسیس یا اجازه نامه فعالیت یا بر عهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی با اتمام تصدی یا خاتمه عضویت داوطلب بنا به تشخیص کمیسیون میباشد.  
۱۰

تبصره ۲- در صورت عدم اخذ و رایه گواهینامه حرفه ای موضوع بند (۵۶) در مهلت مقرر تصدی سمت فرد مزبور در واحد و یا کمیته مربوط ملغی میگردد و مؤسسه اعتباری متبوع باید نسبت به اعلام مراتب به بانک مرکزی اقدام و نسبت به معرفی داوطلب جدید اقدام نمایند.

تبصره ۳ در اجرای بند (۵۷) و در صورت نیاز به تشخیص کمیسیون مصاحبه تخصصی برگزار شده و پس از آن نسبت به ارزیابی داوطلب و اعلام تصمیم کمیسیون توسط دبیرخانه اقدام خواهد گردید.

ماده ۶ ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته ها که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به ارائه گواهینامه های حرفه ای موضوع بند (۵۶) نبوده و به صورت غیر حضوری توسط کمیسیون انجام مین می شود

۱-۶- افراد دارای سابقه عضویت در هیأت عامل یا تصدی سمت معاون بانک مرکزی

۲-۶- افرادی که عضو هیأت مدیره مؤسسات اعتباری میباشند؛

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

۳-۶- افرادی که طی ۶ ماه پس از دریافت تأییدیه بانک مرکزی به منظور عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری، عضو هیأت مدیره هیچ مؤسسه اعتباری نباشند؛

۴-۶- افراد دارای سابقه تصدی سمت مدیریت یکی از ادارات و یا تصدی سمت مدیریت کل در بانک مرکزی به تشخیص کمیسیون؛

۵-۶- افراد دارای حداقل ۳ سال سابقه عضویت در هیأت مدیره و یا هیأت عامل مؤسسات اعتباری

۶-۴- افراد دارای حداقل ۵ سال سابقه تصدی سمت مدیریت ارشد در مؤسسات اعتباری که بیش از دو سال از خاتمه دوره مسئولیت آنها سپری نشده باشد.

ماده ۷ ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته ها که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به

ارائه گواهینامه های حرفه ای موضوع بند (۵۶) نبوده و فقط با انجام مصاحبه تخصصی توسط کمیسیون صورت می پذیرد:

۷-۱- اعضای هیأت علمی دانشگاه های کشور در رشته های مرتبط با کمیته مورد نظر که حداقل طی ۳ سال منتهی به معرفی ایشان توسط مؤسسه اعتباری دارای سابقه عضویت در هیأت علمی دانشگاه های کشور باشند؛

۷-۲- افراد دارای حداقل یک گواهینامه حرفه ای بین المللی مرتبط با کمیته مورد نظر به تشخیص کمیسیون؛

۷-۳- افرادی که تأییدیه عضویت آنها در کمیته های مربوط در مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی صادر شده و حداقل ۵ سال سابقه عضویت در کمیته های مزبور را داشته باشند.

۷-۴- اعضای جامعه حسابداران رسمی برای عضویت در کمیته حسابرسی؛

ماده ۸ در صورتی که مؤسسه اعتباری فردی که عضو یکی از کمیته های یک مؤسسه اعتباری دیگر میباشد را به منظور تصدی سمت عضویت در کمیته های خود معرفی نماید چنانچه حداقل دو سال از فعالیت وی در سمت عضویت در کمیته ها سپری شده باشد صلاحیت ایشان بر اساس مصاحبه تخصصی و بررسی عملکرد وی در کمیسیون ارزیابی میشود و چنانچه کمتر از دو سال از فعالیت وی سپری شده باشد صلاحیت ایشان فقط در جلسه مصاحبه تخصصی ارزیابی می گردد. ۲۰

ب - شرایط تخصصی مدیران ارشد

ماده ۹ شرایط تخصصی مدیر ارشد حسابرسی داخلی به شرح ذیل است:

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

۲۰ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های علوم اقتصادی کلیه گرایشها مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی مدیریت امور بانکی مدیریت مالی مدیریت صنعتی مدیریت سیستم های اقتصادی حسابداری حسابرسی و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۲۱

۹-۲- 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 ۱۰ شرایط تخصصی مدیر ارشد ریسک به شرح ذیل است:

۱۰-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های علوم اقتصادی کلیه گرایشها مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی مدیریت امور بانکی مدیریت صنعتی مدیریت سیستم های اقتصادی مدیریت مالی مدیریت ریسک مهندسی مالی حسابداری ریاضی آمار و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛ ۲۲

۱۰-۲- 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 ۱۱ شرایط تخصصی مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق به شرح ذیل است :

۱۱-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری علوم اقتصادی کلیه گرایشها مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی مدیریت امور بانکی مدیریت مالی مدیریت صنعتی مدیریت سیستمهای اقتصادی حقوق بانکداری اسلامی و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛ ۲۴

۱۱-۲- 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 هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ب - شرایط تخصصی اعضای کمیته ها

ماده ۱۲ شرایط تخصصی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل است:

۲ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. ۲۲ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

۲۴ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

۱۲-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های علوم اقتصادی کلیه گرایشها مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی مدیریت امور بانکی مدیریت مالی مدیریت صنعتی مدیریت سیستم های اقتصادی حسابداری حسابرسی و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛ ۲۶

۱۲-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های حسابرسی حسابداری امور بانکی و مالی

تبصره ۱ - رئیس کمیته باید از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد. در صورتی که انتخاب رئیس کمیته از بین اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره میسر نباشد یکی از اعضای مستقل کمیته میتواند به عنوان رئیس کمیته انتخاب گردد.

تبصره ۲ - رئیس هیأت مدیره اعضای اجرایی هیأت مدیره اعضای هیأت عامل و سایر کارکنان مؤسسه اعتباری نمی تواند برای عضویت در کمیته انتخاب گردند.

تبصره ۳ - سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند.

تبصره ۴ - مدیر ارشد حسابرسی داخلی نمیتواند به عنوان عضو کمیته معرفی گردد لیکن باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۵ - اعضای کمیته مؤسسه اعتباری نمیتوانند به صورت همزمان در سایر کمیته های همان مؤسسه عضویت داشته باشند .

تبصره ۶ - حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۳ شرایط تخصصی اعضای کمیته ریسک به شرح ذیل است:

۱۳-۱ - دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری علوم اقتصادی (کلیه گرایشها) مدیریت بازرگانی

مدیریت دولتی امور بانکی مدیریت صنعتی مدیریت سیستم های اقتصادی مدیریت مالی مدیریت ریسک مهندسی مالی ریاضی آمار و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون: 33

۱۳-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های مدیریت ریسک و مالی

20 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. ۱۱ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید

۱۳-۳- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱ - رئیس کمیته باید از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در صورتی که انتخاب رئیس کمیته از بین اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره میسر نباشد یکی از اعضای مستقل کمیته می تواند به عنوان رئیس کمیته انتخاب گردد. ۲۰ تبصره ۲ - حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل میتواند برای عضویت در کمیته انتخاب گردد. در صورت انتخاب یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل به عنوان عضو کمیته تعداد اعضای کمیته مزبور باید حداقل ۵ نفر باشد.

تبصره ۳ - رئیس هیأت مدیره و همچنین سایر اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی توانند برای عضویت در کمیته انتخاب گردند. ۳

تبصره ۴ - سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند. "

تبصره ۵ - مدیر ارشد ریسک باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته در جلسات شرکت نماید. ۲۸

تبصره ۶ - حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد. ۲۹

ماده ۱۴ شرایط تخصصی اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق به شرح ذیل است):

۱-۱۴ دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری علوم اقتصادی کلیه گرایشها مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی مدیریت امور بانکی مدیریت صنعتی مدیریت امور مالی مدیریت سیستم های اقتصادی حقوق بانکداری اسلامی و سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون 41

۱۴-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات تطبیق)، امور حقوقی و ریسک عملیاتی؛

۱۴-۳- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید. مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید

۱۴-۴- داشتن تحصیلات و 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 باید از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در صورتی که انتخاب رئیس کمیته از بین اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره میسر نباشد یکی از اعضای مستقل کمیته می تواند به عنوان رئیس کمیته انتخاب گردد.

تبصره ۲ - رئیس هیأت مدیره و همچنین اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی توانند برای عضویت در کمیته انتخاب گردند.

تبصره ۳ - سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون دارای شرایط عضو مستقل باشند.

تبصره ۴ - مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۵ - اعضای کمیته نباید در بیش از یک مؤسسه اعتباری عضو کمیته مذکور باشند. "

تبصره ۶ - حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

تبصره ۷ - یکی از اعضای کمیته باید به عنوان مسئول نظارت و تطبیق شرعی تعیین گردد. ۱۹

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. \*

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

علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح کردند.

ملی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 ملی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 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  
 تبصره ۱۰ عضو که صرفاً مسئول نظارت و تطبیق شرعی می باشد منحصرأ در آخذ تصمیمات مرتبط با رعایت الزامات و تطبیق شرعی شرکت مینماید. \*\*  
 تبصره ۱۱ نظر مسئول نظارت و تطبیق شرعی پیرامون رعایت الزامات و تطبیق شرعی باید در صورتجلسات کمیته به صورت شفاف قید گردد.  
 ماده ۱۵ در صورتی که رشته تحصیلی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته ها در فهرست رشته های تحصیلی مندرج در این دستورالعمل و همچنین مصوبه مصوبات کمیسیون نباشد منوط به آن که داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد واحدها حداقل (۳) سال و داوطلبان تصدی سمت عضویت در کمیته ها حداقل (۴) سال دارای سابقه کاری مورد نیاز وفق مواد این دستورالعمل در حوزه کاری سمت مورد تقاضا باشند، بررسی صلاحیت تخصصی آنها در دستور کار کمیسیون قرار می گیرد. 54  
 ماده ۱۶ مؤسسه اعتباری موظف است افرادی را به عنوان اعضای کمیته ها معرفی نماید که علاوه بر برخورداری از تخصص های مرتبط و متناسب با کمیته مورد نظر از تخصص و دانش کافی در زمینه های مورد نیاز مؤسسه اعتباری با توجه به ساختار و مدل کسب و کار آن برخوردار باشد. 55  
 ماده ۱۷ اعضای غیر اجرایی هیات مدیره مؤسسه اعتباری که به عنوان رئیس کمیته های موضوع این دستورالعمل تعیین میگردند باید دارای تحصیلات و یا تجربه کاری مرتبط با وظایف کمیته ذی ربط به تشخیص کمیسیون باشند. 50  
 فصل سوم ترتیبات رسیدگی  
 ماده ۱۸ - 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.  
 طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح گردید. علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.  
 54 طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.  
 15 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.  
 56 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.  
 مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی  
 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 ۱۹ 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 فوت یا عزل به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات 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 هیات مدیره به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.  
 تبصره 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 ۲۰ مؤسسه اعتباری موظف است در انتخاب و معرفی اعضای کمیته ها تخصصها و مهارتهای متنوع مورد نیاز برای هر کمیته را لحاظ نماید.  
 ماده ۲۱ دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات مدارک و مستندات ارسالی 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 ارسال مدارک اقدام نکند منصرف تلقی میگردد و نمی تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.  
 ماده ۲۲ دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد  
 ۱-۲۲- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستورالعمل  
 ۲-۲۲- حصول اطمینان معقول از رعایت 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: 61  
 مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی  
 طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.  
 ۳-۲۲- ارسال مدارک و مستندات داوطلب مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی جهت اخذ تأییدیه آن شورا!  
 ۴-۲۲ تمهید مقدمات برگزاری جلسه ارزیابی تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن شرایط عمومی

توسط داوطلب وفق مفاد این دستور العمل و همچنین ارسال مشخصات مدارک و مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون قبل از برگزاری جلسه ارزیابی

۵-۲۲ 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 ۲۳ در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را قبل از زمان برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون اعلام نماید. 62 تبصره - در صورتی که داوطلب حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می گردد. چنانچه داوطلب مذکور مجدداً معرفی شود درخواستهای واصله از تمامی مؤسسات اعتباری صرفاً پس از ۶ ماه پس از تاریخ جلسه کمیسیون که به دلیل عدم حضور داوطلب برگزار نشده است، قابل بررسی می باشد.

فصل چهارم ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون

ماده ۲۴ 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

۱-۲۴ حضور اعضا با تخصصها و مهارتهای متنوع مورد نیاز در هر کمیته

۲-۲۴ سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه ای و تخصصی

۳-۲۴ میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

۱۳ علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح گردید.

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی  
۴-۲۴ امکان تخصیص زمان کافی برای انجام وظایف محوله توسط داوطلب متناسب با پیچیدگی فعالیتها و شرایط مؤسسه اعتباری

تبصره 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.

۵-۲۴ برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخصهای مربوط ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری

ماده ۲۵ 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 ۲۶ 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 ۲۷ ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر میباشد.

۱-۲۷ مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

۲-۲۷ مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

۳-۲۷ مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱؛

۴-۲۷ مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۲؛

۵-۲۷ مدیر اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

۶-۲۷ مدیر اداره مجوزهای بانکی

۷-۲۷ مدیر اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

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

ماده ۲۸ احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می گردد.

ماده ۲۹ یکی از معاونین اداره مجوزهای بانکی به انتخاب رئیس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۳۰ جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو کمیسیون رسمیت می یابد.

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

ماده ۳۱ 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 مآخوذه از تساوی برخوردار باشد رأی رئیس کمیسیون به عنوان رای تعیین کننده نتیجه ارزیابی محسوب می گردد.

ج ترتیبات پس از ارزیابی

ماده ۳۲ صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل مدت زمان برگزاری نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون دبیر و ارزیابی شونده و نتیجه ی ارزیابیها 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 می شود.

ماده ۳۳ 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 مینماید.

تبصره ۱- چنانچه صلاحیت حرفه ای داوطلب تأیید نشود معرفی مجدد وی توسط تمامی مؤسسات اعتباری به منظور تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته ها برای بار اول تا (۲) ماه برای بار دوم تا (۴) ماه برای بار سوم تا (۶) ماه و برای

دفعات بعد تا (۱) سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه ای وی میسر نخواهد بود. تبصره ۲- چنانچه صلاحیت حرفه ای داوطلب توسط کمیسیون تأیید شود مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ دریافت تأییدیه صلاحیت حرفه ای حکم انتصاب ایشان را صادر نماید در غیراین صورت تأییدیه مزبور از درجه اعتبار ساقط می گردد.

#### فصل پنجم نظارت

ماده ۳۴ حصول اطمینان از کارایی و اثر بخشی عملکرد مدیران ارشد و اعضای 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 اعضای کمیته ها را مطابق با چارچوبی که مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری تعیین میکند برای آن مدیریت کل ارسال نماید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

ماده ۳۵ اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستور العمل، شیوه نامه اجرایی ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته ها متضمن شاخصهای کمی و کیفی ارزیابی موصوف را تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارائه می نماید. 70

ماده ۳۶ بازرسان مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بر اساس شیوه نامه موضوع ماده (۳۵) به صورت موردی و ادواری حداقل یک بار طی هر سال اقدام به ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری می نمایند.

ماده ۳۷ چنانچه حداقل یک سال پس از تاریخ انتصاب مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری، عملکرد آنها بر اساس بررسیهای موردی و ادواری انجام گرفته قابل قبول ارزیابی نگردد مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری باید مراتب را به دبیرخانه کمیسیون منعکس نماید. ادامه فعالیت مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری که نتایج ارزیابی عملکرد آنها قابل قبول ارزیابی نگردیده است، منوط به تشخیص کمیسیون میباشد. 12

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

ماده ۳۸ مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری موظف است درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید. دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل دلایل و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد

۱-۳۸ در ارتباط با مدیران ارشد و اعضای کمیته ها گزارش لازم را پس از اخذ نظرات مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری جهت طرح در جلسه کمیسیون تهیه و پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر را به مؤسسه اعتباری اعلام می کند. 73

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 می نماید.

علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

2 علی مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۸/۲۸ کمی

