



شماره بخشنامه : 328187-95

تاریخ : ۱۳۹۵/۱۰/۱۵

بخشنامه شماره 95/328187 مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۵؛ ابلاغ عمومی به کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی دست اندرکار تولید، توسعه و تغییر در برنامه‌های کاربردی بانکداری	موضوع
۹۵۳۲۸۱۸۷ ۱۳۹۵/۱۰/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل به کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی فعال حوزه تولید توسعه و تغییر در نرم افزارهای کاربردی بانکداری با سلام احتراماً، همانگونه که استحضار دارند با گسترش روز افزون بانکداری الکترونیکی در شبکه بانکی کشور، بکارگیری نرم افزارهای کاربردی بانکداری در تمامی امور بانکی کشور از رواج چشمگیری برخوردار شده است. لذا از حیث حصول اطمینان از کفایت جامعیت و کارآمدی مدیریت ریسک عملیاتی ناشی از این مهم در بانکها و همچنین رعایت قوانین و مقررات بانکی در سازوکارها و شیوه‌های نوین متخذه نظارت و پایش مستمر و دقیق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر این موضوع از ضرورت و اهمیت بسزایی برخوردار است. بنا بر همین ضرورت معاونت نظارت بانک مرکزی از سالها قبل این مهم را در دستور کار خود قرار داده و البته در نظر دارد از این پس مراتب را با حساسیت و جدیت افزونتری مورد رصد قرار دهد. نتایج بررسی ها در خصوص برخی برنامه های کاربردی بانکداری و نرم افزارهای جانبی مؤید آن است که مشکلاتی در فرایند پردازش اطلاعات و همچنین انحرافات و مغایرت هایی با حدود و ثغور تعیین شده در ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نرم افزارهای طراحی شده وجود دارد. با توجه به این که ایرادات مزبور باعث ایجاد مشکل در روند نظارت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر شبکه بانکی کشور می گردد لذا لازم است در تولید توسعه و تغییر نرم افزارهای کاربردی بانکداری رعایت کلیه قوانین و مقررات ابلاغی این بانک ملحوظ نظر دست اندرکاران امر قرار گیرد بدیهی است در صورت مشاهده و کشف هر گونه مغایرت از ضوابط در نرم افزارهای بانکی و یا هر گونه اقدامی که منجر به کتمان و یا غیر واقعی جلوه دادن رویدادهای مالی در فرایند پردازش اطلاعات از طریق برنامه های کاربردی و یا جانبی بانکداری شود اشخاص ذی ربط در طراحی و تولید این قبیل نرم افزارها در فهرست اشخاص فاقد شرایط و صلاحیت لازم برای همکاری با شبکه بانکی کشور قرار خواهند گرفت و بانکها دیگر مجاز نخواهند بود با اشخاص مزبور همکاری نمایند ضمن آن که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این حق را برای خود محفوظ میداند که به واسطه وصف مجرمانه چنین اقدامی مراتب را در مراجع قضایی مورد پیگیری قرار دهد. ۳۰۸۰۵۵۱ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir	
 RAVI HESAB	
https://ravihesab.com	موسسه آموزشی راوی حساب