



شماره بخشنامه : 321832-97

تاریخ : ۱۳۹۷/۰۹/۱۳

موضوع	بخشنامه شماره 97/321832 مورخ 1397/09/13؛ ابلاغ نسخه اصلاحی " دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران موسسات اعتباری" - الحاق یک تبصره به ماده (4) دستورالعمل (ویرایش‌شده در سال 1399)
۹۷،۳۲۱۸۳۲ ۱۳۹۷،۰۹،۱۳ دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب قالی از کالای از کالای	
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا ارسال میشود.	
با سلام احتراما همان گونه که مستحضرنده؛ بند «ت» ماده ۲۱ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور مصوب سال ۱۳۹۵ مجلس شورای اسلامی با عبارت انتخاب مدیر عامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود، ضمن تصریح دوباره بر لزوم تأیید صلاحیت مدیران بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس شرایطی که برخی از آنها در قانون مزبور ذکر شده تدوین ضوابط و مقررات مربوطه را بر عهده ی بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی قرار داده تا متعاقبا و با تصویب شورای پول و اعتبار به شبکه ی بانکی کشور ابلاغ گردد بر این اساس بانک مرکزی با همکاری وزارتخانه یاد شده اقدام به تهیه پیش نویس دستورالعملی در همین خصوص نموده که در آتی ی نزدیک برای سیر تشریفات قانونی تصویب آن به شورای پول و اعتبار تقدیم خواهد گردید. لازم به ذکر است یکی از مهمترین تغییرات در دستور العمل موصوف الحاق تبصره ای به حکم مربوط به شرایط سنی داوطلبان عضویت در هیات مدیره و تصدی سمت مدیر عاملی بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی بوده است. با عنایت به فوریت این امر و نیز امعان نظر به امکان تطویل تصویب دستورالعمل یاد شده مقرر شد تا زمان نهایی شدن ضوابط اصلی در این رابطه دستورالعمل فعلی نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری مطابق با پیش نویس مورد بحث اصلاح گردد. در همین رابطه مراتب در چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح شد و مقرر گردید تبصره ای ذیل ماده (۴) دستور العمل فعلی به شرح ذیل اضافه گردد:	
تبصره در مواردی که داوطلبان تصدی سمت مدیریتی فاقد شرط سنی مقرر در بند ۴-۱۵ باشند، امکان بررسی صلاحیت حرفه ای آنها در کمیسیون با مجوز قبلی رئیس کل بانک مرکزی امکان پذیر میباشد. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از کالای از کالای	

در خاتمه ضمن ارسال نسخه ی اصلاحی دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری خواهشمند است مراتب به نحو مقتضی به اطلاع ارکان ذی ربط آن بانک یا مؤسسه اعتباری برسد. ر ۴۰۰۷۶۱۲.
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی
۳۸۳۱-۰۲

ق،
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری
آبان ماه ۱۳۹۷
باسمه تعالی
مقدمه

در اجرای تبصره های ۱ و ۳ و ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس شورای اسلامی و مواد ۵۱ ۵۲ ۵۳ ۵۹ و ۶۰ آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده میشود به شرح ذیل تدوین می گردد
فصل اول: تعاریف

ماده ۱- در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار می روند
۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده در شرف تأسیس بوده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛
۱-۳- نظام بانکی شامل بانک مرکزی مؤسسات اعتباری صندوقهای قرض الحسنه و شرکتهای تعاونی اعتبار دارای مجوز از بانک مرکزی
۱-۴- بازار سرمایه مجموعه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و آیین نامه اجرایی آن
۱-۵- کمیسیون کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری
۱-۶- سمت مدیریتی شامل سمتهای مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل، عضو هیأت مدیره
۱-۷- مدیران دارندگان سمت مدیریتی موضوع بند ۱-۶ در مؤسسه اعتباری
۱-۸- صلاحیت حرفه ای دارا بودن شرایط عمومی تخصصی و فردی به شرح مندرج در این مقررات برای تصدی سمتهای مدیریتی در مؤسسه اعتباری
۱-۹- متقاضی شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری یا رکن ذی صلاح آن تقاضای تأیید صلاحیت حرفه ای داوطلب را به بانک مرکزی ارایه میدهد و حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:

۱-۹-۱- نماینده مجمع عمومی مؤسس مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس
۱-۹-۲- مدیر عامل مؤسسه اعتباری غیر دولتی و در نبود مدیر عامل به ترتیب قائم مقام مدیر عامل رئیس یا نماینده هیأت مدیره سرپرست منصوب توسط بانک مرکزی)
۱-۹-۳- رئیس مجمع عمومی مؤسسه اعتباری دولتی یا معاون وی
۱-۱۰- داوطلب شخصی حقیقی است که جهت تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی معرفی می شود.
۱-۱۱- تأییدیه صلاحیت حرفه ای موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در مؤسسه اعتباری پس از احراز صلاحیت حرفه ای وی که به متقاضی اعلام می شود.
فصل دوم کلیات

ماده ۲- تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در هر مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت وی منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای میباشد.
ماده ۳- اطلاعاتی که به موجب این مقررات در اختیار اعضای کمیسیون دبیر کمیسیون یا هر یک از کارکنان بانک مرکزی قرار میگیرد محرمانه تلقی شده و به جز در موارد قانونی یا در چارچوب این مقررات نباید در اختیار سایرین قرار گیرد.
فصل سوم شرایط لازم برای تصدی سمتهای مدیریتی در مؤسسه اعتباری
الف - شرایط عمومی
ماده ۴ - شرایط عمومی لازم برای تصدی سمت مدیریتی مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل است.

۴-۱- داشتن تابعیت ایران برای مدیر عامل رئیس هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت عامل
۴-۲- نداشتن تابعیت دوگانه
۴-۳- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی؛
۴-۴- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری
۴-۵- نداشتن سابقه محکومیت قطعی مؤثر به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس خیانت در امانت کلاهبرداری

پولشویی جعل و تزویر صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از این که حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم علیه مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد

۴-۶- نداشتن منع تصدی سمت مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل و عضویت در هیات مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانکها

۴-۷- نداشتن بدهی غیر جاری شخصی به بانکها مؤسسات اعتباری غیربانکی و سایر بنگاه های واسطه پولی اعم از دولتی یا غیر دولتی تحت نظارت بانک مرکزی

۴-۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی

۴-۹- انقضای مدتهای محرومیت ناشی از عدم کسب حد نصاب مصاحبه تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای در کمیسیون موضوع تبصره ماده (۳۰) و یا سلب صلاحیت حرفه ای در کمیسیون موضوع تبصره یک ماده (۳۳)

۴-۱۰ برخورداری از شرایط تخصصی به شرح مندرج در ماده ۶ به تشخیص بانک مرکزی

۴-۱۱ نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی وی اجازه نامه تأسیس یا فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛

۴-۱۲ قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده ۱۱۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت

۴-۱۳ عدم اشتغال هم زمان در وزارتخانه ها 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

۴-۱۴ نداشتن سمت مدیر عاملی یا عضویت در هیأت مدیره ی سایر شرکتهایی که تمام یا بخشی از سرمایه ی آنها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی باشد اعم از آن که سمت های مزبور اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛

۴-۱۵- دارا بودن حداقل سن ۳۵ و حداکثر ۷۰ سال برای مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیات مدیره

۴-۱۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ی شخصی و نیز چک های برگشتی رفع سوء اثر نشده ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی

۴-۱۷- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه ی حراست بانک مرکزی

تبصره ۱ در بند ۸۴ داشتن کمتر از یک دهم درصد سهام سایر مؤسسات اعتباری مانع از تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۲ در بند ۱۶۴ 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.

عامل نمیتواند همزمان رییس یا نایب رییس هیات مدیره مؤسسه اعتباری باشد.

تبصره ۴ در مواردی که داوطلبان تصدی سمت مدیریتی فاقد شرط سنی مقرر در بند ۴-۱۵ باشند امکان بررسی صلاحیت حرفه ای آنها در کمیسیون با مجوز قبلی رئیس کل بانک مرکزی امکان پذیر میباشد.

ب - شرایط تخصصی

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

۵-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مرتبط به شرح جدول شماره ۲

۵-۲- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی برای رییس و نایب رییس و حداقل دو سوم اعضای هیأت مدیره

۵-۳- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل که حداقل پنج سال از آن در سمتهای مدیریتی به شرح جدول شماره ۳ باشد؛

۵-۴- کسب حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون

فصل چهارم ترتیبات رسیدگی

الف دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آنها

ماده ۶ متقاضی موظف است حداکثر به میزان دو برابر سمتهای بلاتصدی هیأت مدیره مؤسسه اعتباری تقاضای بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبانی که دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه ی مؤسسه اعتباری ذی ربط میباشند را به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات

الحاقی مصوب چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری

آنها حداقل سه ماه پیش از تاریخ تشکیل مجمع عمومی که موضوع آن انتخاب اعضای هیأت مدیره است جهت تأییدیه صلاحیت حرفه ای از طریق سامانه سوابق اعضای هیأت مدیره بانکها و مؤسسات اعتباری به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره - چنانچه متقاضی به هر دلیلی تقاضای داوطلب واجد شرایط را ظرف مهلت مقرر به دبیرخانه کمیسیون ارایه ننماید داوطلب میتواند رأساً تقاضای خود را همراه با مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون ارسال دارد.

ماده ۷ - فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرمهای مربوط توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۸ - دبیرخانه کمیسیون باید فرم مشخصات مدارک و مستندات ارسالی را پس از وصول ظرف مدت پانزده روز بررسی نموده در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات موضوع را ظرف مدت ده روز به متقاضی اطلاع دهد. در صورتی که متقاضی ظرف مدت سی روز 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 نامه ای به متقاضی جهت معرفی فرد جدید اعلام می کند.

ماده ۹ - دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز اقدامات ذیل را انجام می دهد:

۹-۱- استعلام از مراجع ذی صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۵ دستور العمل)؛

۹-۲- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی صلاح

-- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب

۹-۴- تهیه مقدمات برگزاری مصاحبه

تبصره - چنانچه داوطلب شاغل یا بازنشسته ی قوای سه گانه و نهادهای 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 هم زمان یا پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستورالعمل از طریق ارسال دعوت نامه برای متقاضی از داوطلب برای حضور در جلسه آزمون یا مصاحبه دعوت می نماید تاریخ ساعت و محل انجام آزمون یا 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 با موافقت رییس 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 جلسه مصاحبه حاضر نشود منصرف تلقی میگردد و نباید تا شش ماه برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط متقاضی معرفی گردد. در شرایط خاص با موافقت رییس کل بانک مرکزی دبیرخانه کمیسیون برای یک بار دیگر از وی برای مصاحبه دعوت خواهد نمود.

ب نحوه امتیازدهی

ماده ۱۴ - حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره ۷۰ امتیاز و سایر اعضای هیأت مدیره ۶۰ امتیاز میباشد مشروط بر این که داوطلب حداقل ۳۰ امتیاز از مصاحبه تخصصی کمیسیون کسب نموده باشد.

ماده ۱۵ - حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی سوابق کاری و مصاحبه تخصصی به ترتیب ۲۰، ۳۰ و ۵۰ امتیاز می باشد.

ماده ۱۶ - امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب به شرح ذیل محاسبه میشود

۲۰ (۱۰۰ ر امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب

امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می گردد.

ماده ۱۷ - امتیاز سوابق کاری داوطلب به صورت ذیل محاسبه میشود

۳۰ (۲۰ ر امتیاز سوابق کاری داوطلب

امتیاز سوابق کاری داوطلب مطابق جدول شماره ۱ تعیین می گردد.

تبصره - بیشترین امتیاز سابقه کاری (۳۰) (امتیاز) متعلق به داوطلبی است که حداقل ۲۰ امتیاز طبق جدول شماره ۱ کسب نماید.

ماده ۱۸ - آن دسته از اعضای هیأت مدیره که مشمول شرط حداقل ۱۰ سال سابقه کار در نظام بانکی

نمی باشند باید دارای حداقل ۵ سال سابقه کار باشند. محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلبان

مذکور به شرح ذیل است:

۳۰ (۵ امتیاز سوابق کاری داوطلب

امتیاز سوابق کاری داوطلب مطابق جدول شماره ۱ تعیین می گردد.

تبصره - بیشترین امتیاز سابقه کاری (۳۰) امتیاز در مورد این دسته از داوطلبان به داوطلبی تعلق

می گیرد که حداقل ۱۰ امتیاز مطابق جدول شماره یک کسب نماید.

ماده ۱۹ - امتیاز سوابق مدیریتی داوطلب مطابق جدول شماره ۳ و به صورت ذیل محاسبه میشود

ضریب سمت مدت زمان تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب به سال

فصل پنجم ترتیبات اداری

الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۲۰ به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب کمیسیونی با عنوان «کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری در بانک مرکزی تشکیل میشود.

ماده ۲۱ - ترکیب اعضای کمیسیون که احکام مربوط به انتصاب هر یک از آنها توسط رییس کل بانک

مرکزی صادر میگردد به شرح زیر میباشد

۲۱-۱- معاون نظارتی بانک مرکزی به عنوان رییس کمیسیون

۲۱-۲- مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رئیس اول کمیسیون

۲۱-۳- مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری به عنوان نایب رییس دوم کمیسیون

۲۱-۴- مدیر کل عملیات و تعهدات ارزی و در غیاب وی مدیر اداره عملیات ارزی

۲۱-۵- مدیر کل اعتبارات و در غیاب وی مدیر اداره اعتبارات

۲۱-۶- مدیر کل حقوقی

۲۱-۷- مدیر کل اقتصادی

تبصره - مدیر اداره اطلاعات بانکی به عنوان شخص مطلع و بدون حق رأی در جلسات کمیسیون

شرکت می نماید.

ماده ۲۲ - اداره مجوزهای بانکی به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین میگردد. مدیر اداره مجوزهای بانکی و در غیاب وی یکی

از معاونین آن اداره به عنوان دبیر جلسه کمیسیون بدون حق رأی در جلسات کمیسیون شرکت میکند.

ماده ۲۳ - جلسات کمیسیون با حضور حداقل پنج عضو کمیسیون رسمیت می یابد.

ماده ۲۴ - تصمیمات کمیسیون پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی قطعی میباشد.

ب - مصاحبه

ماده ۲۵ - امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول ذیل محاسبه میشود

سمت مصاحبه کننده حداکثر امتیاز

معاون نظارتی A

مدیر کل مقررات مجوزها و مبارزه با پولشویی ۷

مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۷

مدیر کل عملیات و تعهدات ارزی ۷

مدیر کل اعتبارات ۷

مدیر کل حقوقی ۷

مدیر کل اقتصادی ۷

جمع امتیازات ۵۰

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

می شود

۵۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر ر امتیاز (مکتسبه

ماده ۲۶ - هر یک از اعضای کمیسیون به استثنای رئیس کمیسیون باید به منظور بررسی صلاحیت تخصصی داوطلب بر حسب اطلاعات در دسترس گزارشی از عملکرد پیشین وی در نظام بانکی چنانچه سابقه عملکردی داشته باشد به انضمام وضعیت فعلی مؤسسه اعتباری ذی ربط از حیث وظایف و اختیارات حوزه تحت مسئولیت خود را چنانچه اطلاعات مربوطه در حوزه

تحت مسئولیت اعضای کمیسیون موجود باشد تهیه و ضمن ارسال نسخه ای از آن به دبیرخانه کمیسیون در جلسه کمیسیون ارایه نمایند.

ماده ۲۷ - کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داوطلب حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید
۲۷-۱- روند عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل یا عضو هیات مدیره یا هیأت عامل در نظام بانکی از حیث مواردی از قبیل همکاری با بانک مرکزی در ارایه اطلاعات و اجرای سیاستها و انجام تکالیف ارایه اطلاعات تسهیلات و تعهدات فرم های (۲۸) نسبت کفایت سرمایه نسبت مطالبات غیر جاری حدود سرمایه گذاری ها حدود مقرر در تسهیلات و تعهدات اعطایی ایجاد شده مربوط به اشخاص مرتبط حدود مذکور در تسهیلات و تعهدات کلان وضعیت باز ارزی نسبت خالص داراییهای ثابت میزان اضافه برداشت ها از منابع بانک مرکزی مدیریت ریسک سازوکارهای کنترل داخلی
۲۷-۲- میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی چون شناخت صورتهای مالی و توانایی تجزیه و تحلیل آنها میزان سپرده ها میزان داراییها کیفیت داراییها سرمایه نسبت مطالبات غیرجاری کیفیت سرمایه نسبت کفایت سرمایه نسبتهای مالی سهم بازار مختصات و ویژگیهای خاص مؤسسه اعتباری ترکیب سهامداران

۲۷-۳- برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع به لحاظ ارتقای شاخصهای مذکور در ردیف های فوق

ج ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۲۸ - صورتجلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون مطلعین دعوت شده دبیر جلسه و مصاحبه شونده موضوعات و نتیجه ی هر یک از مصاحبه ها توسط دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر جلسه می رسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می شود.

ماده ۲۹ - دبیرخانه کمیسیون صورتجلسه نهایی را متضمن مجموع امتیازات فرد از حیث سوابق کاری تحصیلی و مصاحبه تخصصی تنظیم نموده و پس از تأیید توسط اعضای کمیسیون برای تأیید نهایی به رئیس کل بانک مرکزی ارایه می نماید.

ماده ۳۰ - در صورتی که صلاحیتهای عمومی یا تخصصی داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه ای به متقاضی اعلام می نماید.

تبصره - چنانچه 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 مصاحبه ی قبلی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی میسر نخواهد بود.

ماده ۳۱ - چنانچه صلاحیت حرفه ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادر خواهد نمود.

ماده ۳۲ - مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفه ای توسط بانک مرکزی احکام انتصاب یا ابقای مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل یا عضو هیات مدیره مؤسسه اعتباری را به بانک مرکزی ارسال نماید در غیر این صورت مراتب مجدداً جهت تصمیم گیری به کمیسیون ارجاع می شود.

فصل ششم ترتیبات سلب صلاحیت حرفه ای

ماده ۳۳ - کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر اقدام به سلب صلاحیت حرفه ای مدیران

مؤسسه اعتباری می نماید

۳۳-۱- فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد

۳۳-۲- بنا بر گزارشهای دریافتی از مراجع ذی ربط فرد فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا

صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول مردود اعلام شود:

۳-۳- بر اساس گزارش ادارات نظارتی حوزه های مختلف بانک مرکزی که به تأیید معاون نظارتی بانک مرکزی رسیده است فرد مقررات و ضوابط بانکی را نقض نموده و یا به اخطار بانک مرکزی توجه ننموده باشد.

تبصره ۱ مدت محرومیت مدیری که صلاحیت حرفه ای وی سلب شده از تصدی مجدد سمت مدیریتی حداقل شش ماه و حداکثر دو سال می باشد که توسط کمیسیون تعیین می گردد.

تبصره ۲ اقدام به سلب صلاحیت حرفه ای مدیران متخلف منافاتی با امکان معرفی آنها به هیأت انتظامی بانکها جهت اعمال مجازاتهای انتظامی ندارد.

ماده ۳۴ - در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۳۳ دستور العمل با اعلام معاون نظارتی بانک مرکزی دبیرخانه کمیسیون تاریخ تشکیل جلسه رسیدگی را که حداکثر تا یک هفته پس از اعلام مذکور خواهد بود تعیین کرده و عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه دعوت می نماید.

ماده ۳۵ - در صورت سلب صلاحیت حرفه ای فرد دبیرخانه کمیسیون مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی ربط اعلام می نماید.

فصل هفتم سایر

ماده ۳۶ - در صورت عدم تأیید صلاحیت حرفه ای داوطلب توسط بانک مرکزی تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان پذیر نمی باشد همچنین در صورت سلب صلاحیت حرفه ای مدیر از تاریخ اعلام به وی مدیر از سمت مربوطه منصرف میگردد. مؤسسه اعتباری باید پس از وصول مراتب سلب صلاحیت حرفه ای مدیر نسبت به تمهید مقدمات لازم جهت انتخاب و تأیید صلاحیت حرفه ای مدیر جدید اقدام نماید تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری بدون داشتن تأییدیه صلاحیت حرفه ای در حکم دخل و تصرف غیر قانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود.

ماده ۳۷ - چنان چه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت حرفه ای اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود اعضای علی البدل متصدی سمت های خالی میگردند در صورتی که عضو علی البدل به تعداد کافی وجود نداشته باشد لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره اقدام گردد.

دستور العمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که در ۳۷ ماده و ۱۲ تبصره در بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده و از تاریخ ابلاغ آن لازم الاجرا شده و از آن تاریخ دستور العمل احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری مصوب چهلمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۳ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات پس از آن ملغی گردیده با الحاق تبصره ی جدیدی به ماده (۴) آن در چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اصلاح گردید.

جدول شماره ۱ نحوه محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

ردیف محل یا موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب سمت

۱ نظام بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عضو هیات عامل و معاونین ۱۵

مدیر کل 1

مدیران ادارات ۹/۰

معاون و رئیس گروه ۰۷

سایر مشاغل ۰۵

مؤسسه اعتباری مدیر عامل و عضو هیات مدیره 1

قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل ۹/۰

مدیر ارشد و سایر مدیران A

روسای شعب کارشناسان بازرسان ۶۰

سایر مشاغل ۴۰/۰

صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز مدیر عامل و عضو هیات مدیره امانا ۲

سایر مشاغل ۳/۰

۲ شرکت های لیزینگ مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۶۰

سایر مشاغل ۳/۰

۳ قوای سه گانه و نهادها و سازمانهای حکومتی وابسته به آنها نیروهای مسلح شرکتها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی نمایندگی مجلس شورای اسلامی بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیات مدیره و هیات عامل ۶۰/۰

مدیریت ارشد که حداکثر تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی فعالیت می نماید. ۵۰/۰

کارشناس ۳/۰

سایر مشاغل ۰۳۲

۴ مؤسسات حسابرسی مدیر حسابرسی ۰۶

سرپرست حسابرسی ۰۵

حسابرس ارشد. ۴۰/۰

حسابرس T

۵ مؤسسات فعال در بازار سرمایه

۱ از جمله شرکت های تامین سرمایه کارگزاری سرمایه گذاری سهامی عام و خاص هند ینگ سهامی عام و خاصی و مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۴۰/۰

سایر رده های مدیریتی ۳/۰

۶ صرافی ها مدیر عامل ۰/۳

سایر مشاغل ۱/۰

۷ سایر مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۳/۰

سایر رده های مدیریتی ۰/۲

کارشناس ۱/۰

کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیات عامل فعالیت می نمایند و به فعالیتهای اصلی و کنترلی بانک اشتغال دارند از جمله : مدیر اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر سرمایه گذاری مدیر واحد حسابرسی و بین الملل از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات

۱۲

لم

جدول شماره ۲ نحوه محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب

ردیف آخرین مدرک تحصیلی رشته تحصیلی امتیاز

۱ دکترای مدیریت گرایشهای مرتبط به تشخیص بانک مرکزی، حسابداری اقتصاد، حقوق ۱۰۰

ریاضی آمار مهندسی کامپیوتر مهندسی صنایع ۷۰

سایر رشته ها ۳۰

۲ کارشناسی ارشد، مدیریت گرایشهای مرتبط به تشخیص بانک مرکزی، حسابداری اقتصاد، حقوق ۸۰

ریاضی آمار مهندسی کامپیوتر مهندسی صنایع ۶۰

سایر رشته ها ۲۵

۳ کارشناسی مدیریت گرایشهای مرتبط به تشخیص بانک مرکزی، حسابداری اقتصاد حقوق ۷۰

ریاضی آمار مهندسی کامپیوتر مهندسی صنایع ۵۰

سایر رشته ها ۲۰

جدول شماره ۳ نحوه محاسبه سوابق مدیریتی داوطلب برای احراز سمت مدیر عامل

ردیف محل با موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب سمت

۱ نظام بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عضو هیأت عامل و معاونین ۱۵

مدیران کل 1

مدیران

معاون و رئیس گروه ۰/۶

مؤسسه اعتباری مدیر عامل ۱

قائم مقام و سایر اعضای هیات عامل عضو هیات مدیره موظف و غیر موظف ۹/۰

مدیر ارشد K؛♦

سایر مدیران روسای شعب بالاتر از درجه ۲ ۰/۷

صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار مجاز مدیر عامل و عضو هیأت مدیره امنا ۵۰/۰

۲ شرکت های لیزینگ مدیر عامل و عضو هیأت مدیره ۵۰/۰

۳ قوای سه گانه و نهادها و سازمانهای حکومتی وابسته به آنها نیروهای مسلح شرکتها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیر دولتی نمایندگی مجلس شورای اسلامی بالاترین مقام اجرایی و اعضای هیات مدیره و هیات عامل غا ۰

مدیریت ارشد که حداکثر تا دو سطح ذیل

بالاترین مقام اجرایی فعالیت می نماید ۰/۶

۴ مؤسسات حسابرسی مدیر حسابرسی ۰/۵

سرپرست حسابرسی ۳/۰

۵ مؤسسات فعال در بازار سرمایه

از جمله شرکت های تأمین سرمایه کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص مدیر عامل و عضو هیات مدیره هلدینگ سهامی عام و خاص و با از جمله شرکت های تأمین سرمایه کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص مدیر عامل و

عضو هیات مدیره ۴۰/۰

۶ سایر مدیر عامل و عضو هیات مدیره ۴۰/۰

