



موضوع	بخشنامه شماره 99/22819 مورخ 1399/02/04؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری به شبکه بانکی کشور
۹۹۲۲۸۱۹ ۱۳۹۹۰۲۰۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به فالی جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً پیرو ابلاغیه های منتهی به بخشنامه شماره ۹۷۳۲۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۳ موضوع دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری و در اجرای تکلیف مقرر در بند «ت» ماده (۲۱) «قانون احکام دایمی برنامه های توسعه کشور مصوب سال ۱۳۹۵ که اشعار می دارد 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. و همچنین در چارچوب ماده ۱۴ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (۱۳۹۶-۱۴۰۰) مصوب سال ۱۳۹۵، آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران و سایر قوانین و مقررات مربوط بدین وسیله ویرایش جدید دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که در یک هزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است ایفاد میشود مزید استحضار اهم نکات و موارد مطروح در دستورالعمل اخیر الذکر عبارت است از: احضای شرایط عمومی و تخصصی داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری که از جمله مهم ترین آنها میتوان به موارد زیر اشاره کرد (۱) نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی کارشناسی و مشاوره ای در شرکتهای تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت ها کلیه شرکتهای اعم از شرکتهای متعلق به مؤسسه اعتباری و غیر آنها (۲) ممنوعیت مدیر عامل مؤسسه اعتباری از تصدی همزمان سمت رییس یا نایب رییس هیات مدیره همان مؤسسه اعتباری (۳) نداشتن سمت مدیر عاملی یا عضویت در هیأت مدیره 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 سمتهای مزبور اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛ (ع) داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه های مالی بانکی و بازرگانی تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن : ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	ه دارا بودن حداقل سن ۷۰ سال برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای هیات مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه در مؤسسه اعتباری غیر دولتی بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رئیس کل بانک مرکزی امکان پذیر میباشد. در خصوص شرط سنی موضوع این بند حداکثر سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه است. (۶) عدم شمول قانون ممنوعیت به کارگیری بازنشستگان مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب (۷) داشتن گواهینامه حرفه ای بانکداری اخذ شده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی که از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می گردد. تبیین ترتیبات رسیدگی از مرحله دریافت مدارک داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی و نحوه رسیدگی به آنها تا نحوه امتیازدهی و میزان امتیازات تبیین نحوه ارزیابی داوطلب در جلسه مصاحبه تخصصی از حیث مواردی همچون سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در

سمت‌های مدیریتی در شبکه بانکی میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد به لحاظ 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 برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای اجرای مصوبات مجامع عمومی بهبود وضعیت صورتهای مالی رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت گزارش حسابرسی و گزارشهای نظارتی بانک مرکزی و دانش تخصصی داوطلب در خصوص بانکداری

تبیین ترتیبات رسیدگی به اعتراض در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد؛

بیان ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسه اعتباری

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه ای از دستورالعمل یاد شده خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند از این پس برای تصدی سمت های مدیریتی مندرج در دستورالعمل یا تمدید دوره تصدی ایشان و همچنین اقدامات لازم الاجرا توسط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی در صورت سلب صلاحیت حرفه ای اشخاص مزبور مطابق با مفاد دستورالعمل پیوست صورت پذیرد.

۴۶۷۴۱۲۱

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵۰۲

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن : ۲۱۹۵۱ کدپستی: ۱۵۴۹۶-۳۱۱ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۲ ریات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه

صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری

باسمه تعالی

مقدمه

در اجرای بندهای «پ» و «ت» ماده ۲۱ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰، ماده ۱۴ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران ۱۳۹۶-۱۴۰۰ مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ مجلس شورای اسلامی و مواد ۵۱ ۵۲ ۵۳ ۵۴ ۵۵ ۵۹ و ۹۶ آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیات وزیران دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار «دستورالعمل نامیده میشود به شرح ذیل تدوین می گردد

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط به کار 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 اوراق بهادار مجموعه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و آیین نامه اجرایی آن

۱-۵- کمیسیون کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری
۱-۶- سمت مدیریتی شامل سمتهای مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
۱-۷- مدیران دارنده دارندگان سمتهای مدیریتی موضوع بند ۶-۱ در مؤسسه اعتباری
۱-۸- صلاحیت حرفه ای دارا بودن شرایط عمومی از جمله وثاقت و امانت 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، نائب رئیس و یا
عضو هیأت مدیره سرپرست منصوب توسط بانک مرکزی
۱-۹-۳- رئیس مجمع عمومی مؤسسه اعتباری دولتی یا معاون ذی ربط
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
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- اطلاعات و مستندات که برای اجرای این دستورالعمل 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 در مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل است: ۴-۱-
داشتن تابعیت ایران برای مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل رئیس هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت مدیره مؤسسه
اعتباری و نداشتن تابعیت مضاعف تابعیت دیگری علاوه بر تابعیت ایرانی
۴-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی
۴-۳- عدم سوء پیشینه و نداشتن سابقه محکومیت قطعی 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
۴-۴- دارا بودن حداکثر سن ۷۰ سال برای مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای هیأت
مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه در مؤسسه اعتباری غیر دولتی بررسی صلاحیت حرفه ای

داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رییس کل بانک مرکزی امکان پذیر می باشد. در خصوص
شرط سنی موضوع این بند حداکثر سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه
است.

۴-۵- عدم شمول قانون ممنوعیت به کارگیری بازنشستگان مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن
بر داوطلب

۴-۶- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک ها

۴-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری 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 انصراف موضوع مواد ۸ یا ۱۳ عدم کسب حد نصاب مصاحبه

تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای در کمیسیون موضوع ماده (۴۰) و یا لغو تأییدیه صلاحیت
حرفه ای در کمیسیون موضوع تبصره یک ماده (۴۱)؛

۴-۱۰- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی داوطلب اجازه نامه تأسیس یا
فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛

۴-۱۱- 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

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

۴-۱۳- 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؛

۴-۱۴- نداشتن سمت مدیریتی اجرایی کارشناسی و مشاوره ای در شرکتهای تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت ها

۱۵-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ی شخصی و نیز چکهای برگشتی رفع سوء اثر نشده ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی اسلامی ایران

۱۶-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه ی حراست

تبصره ۱ در بند ۷۴ هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته استعفا بدهد، از لحظه ی قبول استعفا بدهیهای غیر جاری شخص حقوقی مانع از تصدی سمت های 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 ۱۵-۴ 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 هیات 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:

۵-۱- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه های مالی بانکی و بازرگانی به شرح جدول شماره ۱؛

۵-۲- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاهها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته های مرتبط به شرح جدول شماره ۲

۵-۳- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه های 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

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

۵-۵- داشتن گواهینامه حرفه ای بانکداری اخذ شده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی

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 ۵-۵ از ابتدای

تبصره - بانک مرکزی اقدامات و تمهیدات لازم را برای اجرایی نمودن بند ۵-۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰، اتخاذ می نماید.

تبصره ۴ افرادی که دارای دو دوره سابقه عضویت در هیات مدیره مؤسسات اعتباری بوده اند از شرط مذکور در بند ۵-۵ مستثنی میباشند.

تبصره ۵ اعضای هیات عامل بانک مرکزی پس از سپری شدن حداقل یک سال از زمان خاتمه همکاری با بانک مرکزی میتوانند در مؤسسات اعتباری 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 بلاتصدی در مؤسسه اعتباری تقاضای بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبانی که حسب مورد دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه ی مؤسسه اعتباری ذی ربط تأییدیه هیأت مدیره میباشند را به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات آنها حداقل سه ماه پیش از تاریخ انتخاب مدیران توسط ارکان مربوطه ی مؤسسه اعتباری جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای از طریق سامانه سوابق مدیران بانکها و مؤسسات اعتباری به دبیرخانه 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 دبیرخانه کمیسیون ارسال نماید.

تبصره - 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 ظرف مهلت مقرر به دبیرخانه کمیسیون ارایه ننماید داوطلب میتواند رأساً فرم مشخصات خود را در سامانه ی فوق الذکر تکمیل کرده و پس از امضا و اثر انگشت آن فرم مزبور را همراه با مدارک و مستندات مربوط و گواهی دارا بودن حداقل رأی مقرر در اساسنامه ی مؤسسه اعتباری ذی ربط به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

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 و 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 از تاریخ اطلاع نسبت به تکمیل مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می گردد و نمی تواند 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 میکند.

ماده ۹ دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز اقدامات ذیل را انجام میدهد ۱-۹- استعلام از مراجع ذی صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب موضوع ماده ۴ دستور العمل ۲-۹- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی صلاح

- ۹-۳- دریافت گزارشی از پیشینه عملکرد و سوابق عمده کاری مرتبط داوطلب از سازمانها، شرکتها و سایر اشخاص حقوقی که در پرسشنامه ارایه شده به بانک مرکزی اظهار شده است؛
- ۹-۴- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب
- ۹-۵- تهیه مقدمات برگزاری مصاحبه
- تبصره - چنان چه داوطلب شاغل یا بازنشسته ی 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 حداکثر ظرف 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 جلسه ی مصاحبه حاضر نشود منصرف تلقی میگردد و نباید تا یک سال برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط متقاضی معرفی گردد.
- ب نحوه امتیازدهی
- ماده ۱۴ - حدنصاب لازم برای تصدی سمت مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل ۷۵ امتیاز و برای اعضای هیأت مدیره ۷۰ امتیاز از مجموع ۱۰۰ امتیاز میباشد.
- ماده ۱۵ - حداکثر 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 ۲۰، ۲۰، ۱۰ و ۵۰ امتیاز میباشد.
- تبصره - امتیاز مصاحبه تخصصی برای داوطلبان فاقد سابقه ی عملکرد در نظام بانکی ۶۰ امتیاز می باشد.
- ماده ۱۶ امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می گردد.
- ماده ۱۷ امتیاز کل سوابق کاری داوطلب مطابق با جدول شماره ۱ به صورت ذیل محاسبه میشود
- ۲۰ (۱۵) امتیاز مکتسبه از جدول شماره (۱) = امتیاز کل سوابق کاری داوطلب
- تبصره - حداکثر 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 حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری در بانک مرکزی تشکیل میشود.
- ماده ۱۹ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر میباشد
- ۱۹-۱- معاون نظارت بانک مرکزی به عنوان رئیس کمیسیون
- ۱۹-۲- مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رئیس کمیسیون
- ۱۹-۳- مدیر کل فن آوری اطلاعات
- ۱۹-۴- یکی از مدیران کل معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی
- ۱۹ - ۵- مدیر کل اعتبارات
- ۱۹-۶- مدیر کل حقوقی
- ۱۹-۷- 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 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 می کند.
- ماده ۲۳ جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نایب رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات کمیسیون پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی معتبر میباشد.
- تبصره - تصمیمات کمیسیون توسط رئیس یا نایب 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 در سابقه ی عملکرد در نظام بانکی داوطلب فاقد داوطلب دارای
- سابقه ی عملکرد در سابقه ی عملکرد در
- نظام بانکی
- معاون نظارت ۱۸ ۱۴

مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ۶۱۲
مدیر کل فن آوری اطلاعات ۶۶
مدیر کل معاونت ارزی ۶۶
مدیر کل اعتبارات ۶۶
مدیر کل حقوقی ۶۶
مدیر کل اقتصادی ۶۶
جمع امتیازات ۵۰۶۰

تبصره ۱ - در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون امتیاز داولطلب به شرح ذیل محاسبه میشود
۵۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر ر امتیاز مکتسبه داولطلب دارای سابقه ی عملکرد در نظام بانکی

۶۰ (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر ر امتیاز مکتسبه داولطلب 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

عدم احتساب امتیاز مندرج در جدول فوق برای مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به شرح مذکور در
تبصره ۱ محاسبه می شود.

ماده ۲۵ کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داولطلب حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید ۱-۲۵-
سابقه و عملکرد گذشته داولطلب 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 داولطلب 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 آتی داولطلب 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
مؤسسات اعتباری

۴-۲۵- دانش تخصصی داولطلب 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 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 میرسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک توسط دبیرخانه
کمیسیون بایگانی میشود.

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

ماده ۲۸ چنان چه صلاحیت حرفه ای داولطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه

صلاحیت حرفه ای صادر کرده و مراتب توسط رئیس یا نائب رئیس کمیسیون ظرف هفت روز به متقاضی

ماده ۲۹ تأییدیه صلاحیت حرفه ای داولطلب با اعتبار زمانی یک ساله صادر میشود. چنانچه پس از یک سال عملکرد فرد وفق
گزارش مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید باشد دبیرخانه کمیسیون بدون دعوت از فرد
صلاحیت حرفه 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
میشود.

ماده ۳۰ مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفه ای توسط بانک مرکزی
صورت جلسه احکام انتصاب یا ابقای 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
میشود.

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

ماده ۳۲ - متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت حرفه ای را ظرف مدت پنج روز از تاریخ وصول نامه دبیرخانه
کمیسیون کتباً به داولطلب اعلام نماید.

فصل ششم ترتیبات رسیدگی به اعتراض

ماده ۳۳ - در صورتی که داولطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد باید اعتراض خود را به طور مکتوب،
ظرف 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 داولطلب ظرف 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 با فردی و یا عدم کفایت 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 یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی اعتراض داشته باشد مدارک و مستندات ادعای خود را ظرف ده روز از تاریخ وصول نامه ی دبیرخانه کمیسیون به آن دبیرخانه ارسال میدارد دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف 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 کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی مورد تأیید قرار گرفته و در نتیجه ی تغییر در صلاحیت عمومی و امتیازات وی، امتیاز لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد دبیرخانه کمیسیون مراتب را کتباً 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 کتباً به وی اعلام می گردد.

ماده ۳۷ در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه ای خود به دلیل عدم کفایت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض داشته باشد اعتراض مکتوب خود را به انضمام مدارک و مستندات مربوطه ظرف 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 رئیس کل بانک مرکزی اعلام مینماید در صورت موافقت رئیس کل بانک مرکزی مجدداً مصاحبه ی دیگری از وی در کمیسیون به عمل خواهد آمد.

ماده ۳۸ دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف 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 کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی امتیاز وی به حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نرسد داوطلب نمی تواند مجدداً اعتراض نماید در صورتی که داوطلب به عدم کفایت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض نموده لیکن رئیس 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 : و تاییدیه ماده حرفه ای مدیران مؤسسه اعتباری می نماید

اداره دبیرخانه

شورای پول و اعتبار و

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 فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات 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 میگردد.

تبصره ۲ اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران متخلف توسط کمیسیون منافاتی با امکان معرفی آنها به هیات 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 ظرف دو جلسه آتی کمیسیون بررسی میشود. دبیرخانه کمیسیون ضمن برگزاری

جلسه عنداللزوم 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 نمی باشد. همچنین در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت حرفه ای توسط هیأت 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 جمهوری اسلام

تعداد آنها کافی نباشد، لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره یا انتصاب مدیر عامل یا قائم مقام مدیر عامل جدید اقدام گردد.

دستور العمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری که در یک هزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه ی مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در ۴۶ ماده و ۲۰ تبصره به تصویب رسیده از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا است. از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستورالعمل دستورالعمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری مصوب بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن ملغی می گردد.

جدول شماره ۱ نحوه ی محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب
ردیف محل با موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب سالانه
سمت

۱ نظام بانکی بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری عضو هیأت عامل و معاونین بانک مرکزی و مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری
مدیران کل مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل مؤسسات اعتباری ،
مدیران ادارات مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و مدیر ارشد و سایر مدیران مؤسسات اعتباری A
معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب کارشناسان و بازرسان مؤسسات اعتباری ۰.۵

سایر کارکنان مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و سایر کارکنان مرتبط در مؤسسات اعتباری ۰.۱۲

شرکتهای تعاونی های اعتبار و صندوق های قرض الحسنه مجاز مدیر عامل و عضو هیأت مدیره ۴/۰

۲ صندوق ضمانت سپرده ها مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره ۱۰

معاونین و مدیران ارشد تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی ۰/۸

سایر کارکنان مرتبط با فعالیت های بانکی ۰.۴

۳ شرکتهای لیزینگ - صرافی ها مدیر عامل و عضو هیأت مدیره ۰/۴

۳ دستگاه های حاکمیتی اعم از وزارتخانه ها - مؤسسات دولتی شرکتهای دولتی نیروهای مسلح، مؤسسات عمومی غیر دولتی و غیره و نهادهای عمومی وابسته به آنها ا وزیران و معاونان رئیس جمهور بالاترین مقام دستگاه های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیر دولتی هر چهار گروه مرتبط با بخشهای مالی بانکی بازرگانی و اقتصادی ۱
مدیران ارشد مرتبط با بخشهای مالی و اقتصادی بند یک تا دو سطح ذیل مقامات مزبور و مناصب همتراز و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل شرکت های دولتی ۰

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 همتراز ۰.۱۶

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 (۰/۶)

د کارکنان غیر مرتبط با بخشهای مالی و اقتصادی وزارتخانه ها معاونتهای ریاست جمهوری سایر دستگاههای حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیر دولتی موضوع بند یک و مناصب همتراز ۰/۳

سایر کارکنان وزارتخانه ها معاونتهای ریاست جمهوری سایر دستگاه های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیر دولتی موضوع بند ۵ ۲/۰

کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیأت مدیره هیأت عامل فعالیت مینمایند و به و فعالیت های اصلی ی کنترلی و بانک اشتغال دارند از جمله : مدیر اعتبارات

از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات

ادامه جدول شماره ۱ نحوه ی محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

۵ مؤسسات حسابرسی کانون کارشناسان رسمی حسابرس ارشد دادگستری و کانون وکلای دادگستری مدیر حسابرسی ۰.۱۵

سرپرست حسابرسی ۴/۰

مؤسسات حسابرسی کانون کارشناسان رسمی حسابرس ارشد ۰.۱۳

حسابرس ۲/۰

کارشناس رسمی دادگستری ۰.۵

وکیل دادگستری ۵/۰

۶ مؤسسات فعال در بازار سرمايه
از جمله شرکتهای تامین سرمايه کارگزاری، سرمايه گذاری سهامی عام و خاص هلدینگ سهامی عام و خاص و مدير
عامل و عضو هیأت مدیره ۰۵
سایر رده های مدیریتی ۰/۳
سایر کارکنان مرتبط با فعالیت عالی ۰۲
۷ بنگاه های متوسط و بزرگ اقتصادی مدير عامل و اعضای هیأت مدیره ۰۵
سایر کارکنان مرتبط با فعالیت مالی و بازرگانی بنگاه ۲/۰

جدول شماره ۲ نحوه ی محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب ۳
ردیف آخرین مدرک تحصیلی رشته تحصیلی امتیاز
1 دکتری گرایش های مرتبط رشته های مدیریت حسابداری مالی، علوم اقتصادی حقوق کامپیوتر و فناوری اطلاعات به
تشخیص کمیسیون (۲۰
سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۲۰
۲ کارشناسی ارشد. گرایشهای مرتبط رشته های مدیریت حسابداری مالی، علوم اقتصادی حقوق کامپیوتر و فناوری
اطلاعات به تشخیص کمیسیون ۱۵
سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۱۵
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 ی کار در بخش بین المللی و ارزی نظام بانکی ۱۰
سایر رشته های مرتبط به تشخیص کمیسیون ۱۰

امتیاز داوطلب در هر مقطع تحصیلی جداگانه محاسبه شده و با هم جا
جدول شماره ۳ نحوه ی محاسبه سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احراز سمت مدير عامل و قائم مقام مدير عامل
ردیف محل با موضوع فعالیت سمت داوطلب ضریب
سالانه سمت
۱ نظام بانکی بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری عضو هیات عامل و معاونین بانک مرکزی و مدير عامل و اعضای هیات مدیره
مؤسسات اعتباری 1
مدیران کل مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و قائم مقام و سایر اعضای هیأت عامل مؤسسات اعتباری ۰۹
مدیران ادارات مرتبط با فعالیتهای بانکی در بانک مرکزی و مدير ارشد مؤسسات اعتباری ۷/۰
معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۳ مؤسسات اعتباری ۰۱۶

