



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت کمالی

"اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل"

شماره: ۹۵/۳۲۸۱۸۷

تاریخ: ۱۳۹۵/۱۰/۱۵

ندارد

شماره:

تاریخ:

پوست:

## 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 روزافزون 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 بررسی‌ها در خصوص برخی برنامه‌های کاربردی بانکداری و نرم افزارهای جانبی مؤید آن است که مشکلاتی در فرآیند پردازش اطلاعات و همچنین انحرافات و مغایرت‌هایی 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 می‌گردد، لذا لازم است در تولید، توسعه و تغییر نرم افزارهای کاربردی بانکداری، رعایت کلیه قوانین و مقررات ابلاغی این بانک ملحوظ نظر دست‌اندرکاران 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 غیرواقعی جلوه دادن رویدادهای مالی در فرآیند پردازش اطلاعات از طریق برنامه‌های کاربردی و یا جانبی بانکداری شود، اشخاص ذی‌ربط 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 ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲