



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه

صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری



  
۹۸۰۲۹۱

## باسمه تعالی

مقدمه:

در اجرای بندهای «پ» و «ت» ماده ۲۱ «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰، ماده ۱۴ «قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۰-۱۳۹۶)» مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ مجلس شورای اسلامی و مواد ۵۱، ۵۲، ۵۳، ۵۴، ۵۵، ۵۹، ۹۵ و ۹۶ «آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران، «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

### فصل اول: تعاریف

ماده ۱ - در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲-۱- 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؛
- ۳-۱- نظام بانکی: شامل بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری، صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکتهای تعاونی اعتبار دارای مجوز از بانک مرکزی؛
- ۴-۱- بازار اوراق بهادار: مجموعه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- ۵-۱- کمیسیون: کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری؛
- ۶-۱- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره؛
- ۷-۱- مدیر/ مدیران: دارنده/ دارندگان سمت‌های مدیریتی موضوع بند ۱-۶ در مؤسسه اعتباری؛
- ۸-۱- صلاحیت حرفه‌ای: 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؛
- ۹-۱- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد و حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:
  - ۱-۹-۱- نماینده مجمع عمومی مؤسس مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس؛



۱-۹-۲- مدیرعامل مؤسسه اعتباری غیردولتی (و در نبود مدیرعامل، به ترتیب قائم مقام مدیرعامل،

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؛

۱-۱۰-۱- داوطلب: شخصی حقیقی است که جهت تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی

معرفی می شود.

۱-۱۱-۱- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در مؤسسه

اعتباری پس از احراز صلاحیت حرفه‌ای 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 حرفه‌ای می باشد.

ماده ۳- اطلاعات و مستنداتی که برای اجرای این دستورالعمل، در اختیار اعضای کمیسیون، دبیر کمیسیون یا هر یک از کارکنان بانک مرکزی قرار می گیرد، 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 مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، رییس 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 مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای

هیأت مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه. در مؤسسه اعتباری غیردولتی بررسی صلاحیت حرفه‌ای



داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رییس کل بانک مرکزی، امکان‌پذیر می‌باشد. 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 به‌کارگیری 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 بانک‌ها؛

۴-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی 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 حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع ماده ۴۰) و یا لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره یک ماده ۴۱)؛

۴-۱۰- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی داوطلب، اجازه‌نامه 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 وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

۴-۱۳- نداشتن سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت‌مدیره‌ی سایر شرکت‌هایی که تمام یا بخشی از سرمایه‌ی آن‌ها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی باشد اعم از آن که سمت‌های مزبور، اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛

۴-۱۴- نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی، کارشناسی و مشاوره‌ای در شرکت‌های تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت‌ها؛

۴-۱۵- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی

صادر از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛



۴-۱۶- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست.

تبصره ۱- در بند ۴-۷، هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته استعفا بدهد، از لحظه‌ی قبول استعفا، بدهی‌های غیرجاری شخص حقوقی مانع از تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۲- در بند ۴-۸، داشتن کمتر از یک‌صدم درصد تعداد کل سهام در هر یک از دیگر مؤسسات اعتباری مانع از تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۳- در بند ۴-۱۵، 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- مدیرعامل مؤسسه اعتباری نمی‌تواند همزمان رییس یا نایب رییس هیأت‌مدیره آن مؤسسه اعتباری باشد.

تبصره ۵- برای شرط مذکور در بند ۴-۱۶ حسب مورد، درخصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری دولتی، تأییدیه حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی و درخصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری غیردولتی، 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:

- ۱-۵- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی به شرح جدول شماره ۱؛
- ۲-۵- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره ۲؛
- ۳-۵- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل 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)

۴-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون.

۵-۵- داشتن گواهینامه حرفه‌ای بانکداری اخذشده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی.



تبصره ۱- تجربه کاری افرادی که در بانک‌های معتبر خارجی به تشخیص کمیسیون شاغل بوده‌اند، به عنوان سابقه کار مرتبط در نظام بانکی پذیرفته می‌شود.

تبصره ۲- شرط مذکور در بند ۵-۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم‌الاجرا است.

تبصره ۳- بانک مرکزی اقدامات و تمهیدات لازم را برای اجرایی نمودن بند ۵-۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰، اتخاذ می‌نماید.

تبصره ۴- افرادی که دارای دو دوره سابقه عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری بوده‌اند، از شرط مذکور در بند ۵-۵ مستثنی می‌باشند.

تبصره ۵- اعضای هیأت 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: ترقیبات رسیدگی

##### الف- دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آنها

ماده ۶- متقاضی موظف است حداکثر به میزان دو برابر سمت‌های مدیریتی بالاتصدی در مؤسسه اعتباری، تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبانی که حسب مورد دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط / تأییدیه هیأت مدیره می‌باشند را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آنها، حداقل سه ماه پیش از تاریخ انتخاب مدیران توسط ارکان مربوطه‌ی مؤسسه اعتباری، جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، از طریق «سامانه سوابق مدیران بانک‌ها و مؤسسات اعتباری»، به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید. متقاضی باید بلافاصله پس از ثبت تقاضا و تکمیل فرم مشخصات و مدارک و مستندات یادشده 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 ارائه ننماید، داوطلب می‌تواند رأساً فرم مشخصات خود را در سامانه‌ی فوق‌الذکر 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 اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید.

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



**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 می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت شش ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید. در این صورت، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه‌ای 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 ذیصلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۴ دستورالعمل):

۲-۹- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذیصلاح؛

۳-۹- 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؛

۴-۹- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب؛

۵-۹- تمهید مقدمات برگزاری مصاحبه.

**تبصره -** چنانچه داوطلب، شاغل یا بازنشسته‌ی قوای سه‌گانه و نهادها و سازمان‌های حکومتی وابسته به آن‌ها،

نیروهای مسلح، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی باشد، مدرک

تحصیلی ارایه‌شده توسط وی نیازی به استعلام موضوع بند ۹-۲ ندارد.

**ماده ۱۰ -** دبیرخانه کمیسیون همزمان یا حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستورالعمل،

از طریق ارسال دعوت‌نامه برای متقاضی، از داوطلب برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت می‌نماید. تاریخ،

ساعت و محل انجام مصاحبه باید در دعوت‌نامه 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 رییس یا نایب‌رییس 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 جلسه‌ی 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 مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل، ۷۵ امتیاز و برای اعضای هیأت مدیره، ۷۰ امتیاز از مجموع ۱۰۰ امتیاز می باشد.

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 می باشد.

تبصره - امتیاز مصاحبه تخصصی برای داوطلبان فاقد سابقه 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 می شود:

$۲۰ \times (۱۵ / \text{امتیاز مکتسبه از جدول شماره ۱}) = \text{امتیاز کل سوابق کاری داوطلب}$

تبصره - حداکثر امتیاز سوابق کاری ۲۰ می باشد.

## 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 می شود.

ماده ۱۹ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می باشد:

۱-۱۹ - معاون نظارت بانک مرکزی به عنوان رییس کمیسیون؛

۲-۱۹ - مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رییس کمیسیون؛

۳-۱۹ - مدیرکل فن آوری اطلاعات؛

۴-۱۹ - یکی از مدیران کل معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی؛

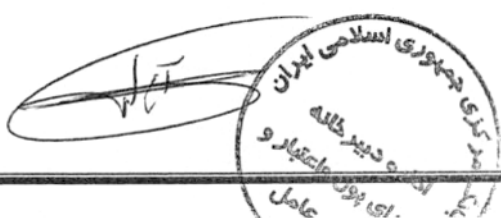
۵-۱۹ - مدیرکل اعتبارات؛

۶-۱۹ - مدیرکل حقوقی؛

۷-۱۹ - مدیرکل اقتصادی.

ماده ۲۰ - مدیرکل 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 رییس کل بانک مرکزی صادر می گردد.





ماده ۲۲- اداره مجوزهای بانکی، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد. 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 رییس یا نایب رییس کمیسیون و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات کمیسیون پس از تأیید رییس کل بانک مرکزی معتبر می باشد.

تبصره - تصمیمات کمیسیون توسط رییس یا نایب رییس کمیسیون ابلاغ می گردد.

### ب- مصاحبه

ماده ۲۴- امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول ذیل محاسبه می شود:

| حداکثر امتیاز                           |  | سمت مصاحبه کننده                                 |
|---|--|--|
| داوطلب دارای سابقه عملکرد در نظام بانکی | داوطلب فاقد سابقه عملکرد در نظام بانکی |  |
| ۱۴                                      | ۱۸                                     | معاون نظارت                                      |
| ۶                                       | ۱۲                                     | مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی |
| ۶                                       | ۶                                      | مدیرکل فن آوری اطلاعات                           |
| ۶                                       | ۶                                      | مدیرکل معاونت ارزی                               |
| ۶                                       | ۶                                      | مدیرکل اعتبارات                                  |
| ۶                                       | ۶                                      | مدیرکل حقوقی                                     |
| ۶                                       | ۶                                      | مدیرکل اقتصادی                                   |
| ۵۰                                      | ۶۰                                     | جمع امتیازات                                     |

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 / امتیاز مکتسبه داوطلب دارای سابقه عملکرد در نظام بانکی)

۶۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب فاقد سابقه عملکرد در نظام بانکی)

تبصره ۲- در صورتی که جلسه کمیسیون در غیاب معاون نظارت بانک مرکزی به ریاست نایب رییس کمیسیون برگزار شود، امتیازات معاون نظارت برای وی منظور می شود. در این صورت امتیاز داوطلب با فرض



عدم احتساب امتیاز مندرج در جدول فوق، برای مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
به شرح مذکور در تبصره ۱ محاسبه می‌شود.

**ماده ۲۵-** کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۱-۲۵- سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل در  
نظام بانکی براساس گزارش مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری (چنانچه سابقه عملکردی  
داشته باشد)؛

۲-۲۵- میزان شناخت داوطلب 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 اعتبارسنجی؛

۳-۲۵- برنامه کاری آتی داوطلب 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 داوطلب در خصوص بانکداری.

تبصره - فرم‌های ارزیابی ناظر بر اجرای مفاد این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می‌گردد.

### ج- ترتیبات پس از مصاحبه

**ماده ۲۶-** صورتجلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری جلسه، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای  
کمیسیون، مطلعین دعوت‌شده، دبیر جلسه و مصاحبه‌شونده، موضوعات و نتیجه‌ی هر یک از مصاحبه‌ها، توسط  
دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیرجلسه 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 داوطلب و مجموع امتیازات وی تنظیم نموده و فی‌المجلس به تأیید  
اعضای کمیسیون می‌رساند.

**ماده ۲۸-** چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه  
صلاحیت حرفه‌ای صادر کرده و مراتب توسط رییس یا نایب رییس کمیسیون ظرف هفت روز به متقاضی  
اعلام خواهد شد.



**ماده ۲۹-** تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب با اعتبار زمانی یک‌ساله 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 حرفه‌ای وی را برای مدت باقیمانده تا پایان دوره تصدی سمت مدیریتی تمدید می‌نماید. در غیر این صورت به منظور بررسی عملکرد و اتخاذ تصمیم درخصوص 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 حرفه‌ای توسط بانک مرکزی، صورت جلسه/ احکام انتصاب یا ابقای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری را به بانک مرکزی ارسال نماید. در غیر این صورت بنا به درخواست متقاضی، مراتب مجدداً جهت تصمیم‌گیری به کمیسیون ارجاع می‌شود.

**ماده ۳۱-** در صورتی که صلاحیت‌های عمومی، فردی یا تخصصی داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب عدم تأیید صلاحیت وی را ظرف ده روز، طی نامه‌ای به متقاضی اعلام می‌نماید.

**ماده ۳۲-** متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت حرفه‌ای را ظرف مدت پنج روز از تاریخ وصول نامه دبیرخانه کمیسیون، کتباً به داوطلب اعلام نماید.

#### فصل ششم: ترتیبات رسیدگی به اعتراض

**ماده ۳۳-** در صورتی که داوطلب 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 داوطلب، ظرف مدت هفت روز از تاریخ وصول نامه‌ی اعتراض، دلایل عدم تأیید صلاحیت وی اعم از نداشتن هر یک از شرایط مربوط به صلاحیت عمومی یا 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 حرفه‌ای 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 نامه‌ی 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 می‌نماید.



**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 نتیجه‌ی تغییر در صلاحیت عمومی و امتیازات وی، امتیاز لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را کتباً به رییس کمیسیون منعکس کرده تا پس از تأیید، حسب مورد، نسبت به برگزاری جلسه کمیسیون و سایر اقدامات مقتضی یا صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب و ابلاغ آن به وی اقدام نماید. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب کتباً به وی اعلام می‌گردد.

**ماده ۳۷-** در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه‌ای 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 نامه‌ی دبیرخانه کمیسیون به آن دبیرخانه ارسال می‌دارد. دبیرخانه کمیسیون مراتب اعتراض را به انضمام مدارک و مستندات داوطلب، طی گزارشی با امضای رییس کمیسیون به رییس کل بانک مرکزی اعلام می‌نماید. در صورت موافقت رییس کل بانک مرکزی، مجدداً مصاحبه‌ی دیگری از وی در کمیسیون به عمل خواهد آمد.

**ماده ۳۸-** دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف مدت پانزده روز کاری از تاریخ وصول موافقت رییس کل بانک مرکزی با مصاحبه مجدد، مقدمات برگزاری جلسه کمیسیون را فراهم می‌نماید.

**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 نمی‌تواند مجدداً اعتراض نماید. در صورتی که داوطلب به عدم کفایت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض نموده لیکن رییس کل بانک مرکزی با برگزاری مصاحبه‌ی مجدد موافقت ننماید و همچنین در صورتی که علی‌رغم موافقت رییس کل بانک مرکزی و مصاحبه‌ی مجدد، داوطلب موفق به کسب حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نگردد، اعتراض مجدد داوطلب امکان‌پذیر نیست.

**ماده ۴۰-** چنان چه داوطلب، حائز حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون نگردد یا به هر دلیل دیگری، صلاحیت حرفه‌ای 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 حرفه‌ای وی که مورد اعتراض قرار نگرفته و یا ابلاغ مجدد عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای وی پس از رسیدگی به اعتراض، میسر نخواهد بود.

#### فصل هفتم: ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای

**ماده ۴۱-** کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسه اعتباری می‌نماید:



۴۱-۱- فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۴۱-۲- بنا بر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی‌ربط، فرد فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول، مردود اعلام شود؛

تبصره ۱- مدیری که تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای وی توسط کمیسیون لغو شده، از زمان اعلام لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای وی به مؤسسه اعتباری، به مدت شش ماه تا دو سال از تصدی مجدد سمت‌های مدیریتی محروم می‌شود. این مدت توسط کمیسیون تعیین می‌گردد.

تبصره ۲- اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران متخلف توسط کمیسیون، منافاتی با امکان معرفی آن‌ها به هیأت انتظامی بانک‌ها جهت اعمال مجازات‌های انتظامی ندارد.

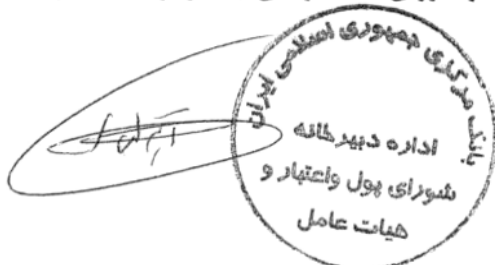
ماده ۴۲- در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۴۱ دستورالعمل، با اعلام معاون نظارت بانک مرکزی به دبیرخانه کمیسیون، موضوع حداکثر ظرف دو جلسه آتی کمیسیون بررسی می‌شود. دبیرخانه کمیسیون، ضمن برگزاری جلسه، عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت می‌نماید.

ماده ۴۳- در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای فرد، دبیرخانه کمیسیون، مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط اعلام می‌نماید.

ماده ۴۴- هرگاه بر اساس گزارش ادارات نظارتی یا سایر حوزه‌های 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 حرفه‌ای وی به هیأت انتظامی بانک‌ها ارجاع خواهد شد.

ماده ۴۵- در صورت عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب توسط بانک مرکزی، تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان‌پذیر نمی‌باشد. همچنین در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت حرفه‌ای 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 حرفه‌ای مدیر، نسبت به تمهید مقدمات لازم جهت انتخاب و تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیر جدید اقدام نماید.

ماده ۴۶- چنانچه بنا به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران، تعداد مدیران کمتر از حد نصاب مقرر شود، اعضای علی‌البدل متصدی سمت‌های خالی می‌گردند. در صورتی که عضو علی‌البدل وجود نداشته و یا



تعداد آن‌ها کافی نباشد، لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره یا انتصاب مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل جدید اقدام گردد.

«دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» که در یکهزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه‌ی مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در ۴۶ ماده و ۲۰ تبصره به تصویب رسیده، از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا است. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل "دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای 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 می‌گردد.



جدول شماره ۱- نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

| ردیف | محل یا موضوع فعالیت   | سمت داوطلب  | ضریب سالانه سمت |
|------|---|---|-----------------|
| ۱    | بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری   | عضو هیأت‌عامل و معاونین بانک مرکزی و مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباری   | ۱               |
|      |   | مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت‌عامل مؤسسات اعتباری،  | ۰/۹             |
|      |   | مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و مدیر ارشد و سایر مدیران مؤسسات اعتباری  | ۰/۸             |
|      |   | معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت‌های 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   | ۰/۴             |
| ۲    | صندوق ضمانت سپرده‌ها  | مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره   | ۰/۴             |
|      |   | مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره   | ۰/۹             |
|      |   | معاونین و مدیران ارشد تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی  | ۰/۸             |
|      |   | سایر کارکنان مرتبط با فعالیت‌های بانکی  | ۰/۴             |
| ۳    | شرکت‌های لیزینگ - صرافی‌ها  | مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره   | ۰/۴             |
| ۴    | دستگاه‌های حاکمیتی اعم از وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی، شرکت‌های دولتی، نیروهای مسلح، مؤسسات عمومی غیردولتی و غیره و نهادهای عمومی وابسته به آنها | ۱- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، مرتبط با بخش‌های مالی، بانکی، بازرگانی و اقتصادی)             | ۱               |
|      |   | ۲- مدیران ارشد مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی بند یک، تا دو سطح ذیل مقامات مزبور و مناصب همتراز و اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل شرکت‌های دولتی                                      | ۰/۹             |
|      |   | ۳- سایر کارکنان مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند یک و شرکت‌های دولتی و مناصب همتراز | ۰/۶             |
|      |   | ۴- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، غیرمرتبط با بخش‌های مالی، بانکی، بازرگانی و اقتصادی)          | ۰/۶             |
|      |   | ۵- کارکنان غیرمرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند یک و مناصب همتراز                    | ۰/۳             |
|      |   | ۶- سایر کارکنان وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند ۵  | ۰/۲             |

۱- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیأت‌مدیره/ هیأت‌عامل فعالیت می‌نمایند و به فعالیت‌های اصلی و کلیدی بانک اشتغال دارند از جمله: مدیر اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر سرمایه‌گذاری، مدیر واحد حسابرسی و بین‌الملل و اعضای کمیته‌های هیأت‌مدیره؛  
۲- از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات.



ادامه جدول شماره ۱- نحوه محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

|     |  |   |   |
|-----|--|---|---|
| ۰/۵ | مدیر حسابداری                                      | مؤسسات حسابداری، کانون کارشناسان رسمی دادگستری و کانون وکلای دادگستری   | ۵ |
| ۰/۴ | سرپرست حسابداری                                    |   |   |
| ۰/۳ | حسابرس ارشد  |   |   |
| ۰/۲ | حسابرس   |   |   |
| ۰/۵ | کارشناس رسمی دادگستری                              |   |   |
| ۰/۵ | وکیل دادگستری                                      |   |   |
| ۰/۵ | مدیرعامل و عضو هیات مدیره                          | مؤسسات فعال در بازار سرمایه (از جمله شرکت های تامین سرمایه، کارگزاری، سرمایه گذاری سهامی عام و خاص، هلدینگ سهامی عام و خاص و ...) | ۶ |
| ۰/۳ | سایر رده های مدیریتی                               |   |   |
| ۰/۲ | سایر کارکنان مرتبط با فعالیت مالی                  |   |   |
| ۰/۵ | مدیرعامل و اعضای هیات مدیره                        | بنگاه های متوسط و بزرگ اقتصادی  | ۷ |
| ۰/۲ | سایر کارکنان مرتبط با فعالیت مالی و بازرگانی بنگاه |   |   |





جدول شماره ۲- نحوه‌ی محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب<sup>۳</sup>

| رتبه | آخرین مدرک تحصیلی | رشته تحصیلی   | امتیاز |
|------|-------------------|---|--------|
| ۱    | دکتری             | گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون)   | ۲۰     |
|      |                   | سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون  | ۲۰     |
| ۲    | کارشناسی ارشد     | گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون)   | ۱۵     |
|      |                   | سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون  | ۱۵     |
| ۳    | کارشناسی          | گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون) و زبان انگلیسی (به شرط داشتن پنج سال سابقه‌ی کار در بخش بین‌المللی و ارزی نظام بانکی) | ۱۰     |
|      |                   | سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون  | ۱۰     |

۳- امتیاز داوطلب در هر مقطع تحصیلی جداگانه محاسبه شده و با هم جمع می‌گردد.



جدول شماره ۳- نحوه‌ی محاسبه سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احراز سمت مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل

| ردیف | محل یا موضوع فعالیت            | سمت داوطلب  | ضریب<br>سالانه سمت |
|------|--------------------------------|---|--------------------|
| ۱    | بانک مرکزی<br>و مؤسسات اعتباری | عضو هیات‌عامل و معاونین بانک مرکزی و مدیرعامل<br>و اعضای هیات‌مدیره مؤسسات اعتباری                            | ۱                  |
|      |                                | مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک<br>مرکزی و قائم‌مقام و سایر اعضای هیات‌عامل<br>مؤسسات اعتباری     | ۰/۹                |
|      |                                | مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک<br>مرکزی و مدیر ارشد مؤسسات اعتباری                           | ۰/۷                |
|      |                                | معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت‌های بانکی در<br>بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۲ مؤسسات<br>اعتباری | ۰/۶                |

