



جهت اطلاع اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل مؤسسات اعتباری، شرکت‌های واسپاری، شرکت‌های تعاونی اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه، ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، حسب تکالیف مندرج در ماده (۴۱) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که اشعار می‌دارد «فعالیت در سمت‌های عضو هیأت مدیره یا عضو هیأت عامل «اشخاص تحت نظارت» بدون داشتن تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی ممنوع و در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی است. اشخاص مذکور و نیز سهامداران مؤثر «اشخاص تحت نظارت» که مشمول ماده (۱) قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۷/۳/۲۲ هستند و صلاحیت آنها به تأیید بانک مرکزی نرسیده باشد، علاوه بر مجازات قانونی مربوط، به پرداخت جزای نقدی تا مبلغ یک میلیارد (۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال به ازای هر روز تخلف محکوم می‌شوند» و تکلیف «تبصره ذیل جزء (۲) بند (ج) ماده (۹) قانون برنامه هفتم پیشرفت»، و پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۱۳۹۶۷۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۱ موضوع «دستورالعمل اجرایی، تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار» و بخشنامه شماره ۹۰/۶۲۶۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۲ موضوع «دستورالعمل اجرایی، تأسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری» و مصوبه هجدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ هیأت عالی بانک مرکزی موضوع «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض‌الحسنه» به اطلاع می‌رساند؛ «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض‌الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه و کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه» تهیه و تدوین شد و در یازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری تصویب شد و در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اصلاح و به تصویب رسید و به تأیید رئیس کل محترم رسیده است. اهم نکات موجود در مفاد دستورالعمل مصوب به شرح ذیل می‌باشد:

❖ شرایط اختصاصی احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، شرکت‌های مدیریت دارایی مؤسسات اعتباری و شبکه بانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه (متوسط و بزرگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه، کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار در دستورالعمل مذکور به شرح زیر است:



۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۱) صرفاً برای مدیرعامل؛

۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار دارای سابقه بیمه‌پردازی در زمینه‌های مالی، بانکی و یا بازرگانی؛

۳- کسب آرای موافق در جلسه کمیسیون؛

❖ بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه (متوسط)، صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری و شرکت‌های تعاونی اعتبار به استثنای مدیرعامل به صورت غیرحضوری و بر اساس تطبیق مدارک و شرایط داوطلب انجام می‌پذیرد. در موارد خاص بررسی صلاحیت مذکور می‌تواند به تشخیص کمیسیون به صورت حضوری باشد.

❖ احراز شرایط تخصصی موضوع ماده ۵ دستورالعمل برای داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های تعاونی اعتبار با سرمایه ثابتی یکصد میلیارد ریال و بالاتر انجام می‌پذیرد. در سایر شرکت‌های تعاونی اعتبار بررسی احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی بر اساس شرایط عمومی موضوع ماده (۴)، به صورت غیرحضوری و بر اساس تطبیق مدارک و شرایط داوطلب انجام می‌پذیرد.

❖ در خصوص صندوق‌های قرض‌الحسنه بزرگ و شرکت مدیریت دارایی شبکه بانکی، بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی به صورت حضوری انجام می‌پذیرد.

❖ کمیسیون برای مصاحبه احراز صلاحیت تخصصی داوطلب به صورت حضوری، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۱. دانش تخصصی داوطلب درخصوص سمت پیشنهادی؛

۲. میزان شناخت و آگاهی داوطلب از شخص تحت نظارت که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی نظیر شاخص‌های ثبات و سلامت، صورتهای مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک و نظام اعتبارسنجی؛

۳. برنامه کاری آتی داوطلب در شخص تحت نظارت متبوع؛

۴. سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت براساس گزارش مدیریت کل نظارت غیربانکی و حسب مورد مدیریت کل ارزیابی و صدور مجوز.

❖ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعضای پیشنهادی به تشخیص کمیسیون با اعتبار زمانی حداکثر پنج ساله صادر می‌شود.

❖ صلاحیت حرفه‌ای داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت که بر اساس مفاد این دستورالعمل نیازمند برگزاری کمیسیون نمی‌باشد، بر اساس مدارک و مستندات دریافتی توسط اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان



اشخاص تحت نظارت بررسی گردیده و تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی را پس از تأیید مدیرکل ارزیابی و صدور مجوز صادر و مراتب طی نامه‌ای به متقاضی اعلام خواهد شد.

در پایان ضمن ایفاد نسخه «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق های قرض الحسنه و کانون های صندوق های قرض الحسنه» که در (۳۶) ماده و (۲۵) تبصره در یازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده بود و در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در (۳۶) ماده و (۲۷) تبصره اصلاح و به تصویب رسید، مقتضی است از تاریخ ابلاغ، نسبت به رعایت مفاد مندرج در دستورالعمل صدرالاشاره اقدام گردد.

رئیس مرکز تنظیم‌گری

اداره ارزیابی مدیران و حساب‌رسان اشخاص تحت نظارت

حجت اله فرزانی

۶۷۱۶

حجت اسماعیل زاده

۳۲۵۰-۰۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل ارزیابی و صدور مجوز

اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت

**دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت
عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری،
تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه، مدیریت
دارایی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض الحسنه و
کانون‌های صندوق‌های قرض الحسنه**

باسمه تعالی

مقدمه:

در اجرای ماده (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ و «تبصره ذیل جزء (۲) بند (ج) ماده (۹) قانون برنامه هفتم پیشرفت»، «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض‌الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه و کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این مقررات اصطلاحات زیر در معانی مشروح ذیل به کار می‌روند:

- ۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- **اشخاص تحت نظارت:** در این دستورالعمل کلیه صندوق‌های قرض‌الحسنه، تعاونی‌های اعتباری و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر، شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، شرکت‌های مدیریت دارایی‌های مؤسسات اعتباری و شبکه بانکی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه و کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه می‌باشد.
- ۱-۳- **مؤسسه اعتباری:** اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند؛
- ۱-۴- **عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه:** بانک‌های قرض‌الحسنه، سازمان اقتصاد اسلامی ایران و کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه که به موجب ضوابط و مقررات مصوب، مسئولیت امور نظارت مرتبط با صندوق‌های قرض‌الحسنه را در چارچوب توافق‌نامه نظارت بانک مرکزی برعهده می‌گیرند.
- ۱-۵- **هیأت مدیره:** شامل رئیس هیأت مدیره، نائب رئیس هیأت مدیره و عضو هیأت مدیره اشخاص تحت نظارت که حسب مورد توسط مجمع عمومی و یا هیأت امنا، انتخاب می‌شود؛
- ۱-۶- **هیأت عامل:** شامل مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل در اشخاص تحت نظارت؛
- ۱-۷- **سمت مدیریتی:** شامل عضو هیأت مدیره و عضو هیأت عامل اشخاص تحت نظارت؛
- ۱-۸- **مدیر / مدیران:** دارنده / دارندگان سمت‌های مدیریتی در اشخاص تحت نظارت؛
- ۱-۹- **کمیسیون:** کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات پولی غیربانکی؛

۱۰-۱- صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: دارا بودن شرایط عمومی و حرفه‌ای از جمله وثاقت و امانت، اعتباری، تخصصی و

فردی به شرح مندرج در این دستورالعمل برای مدیران اشخاص تحت نظارت؛

۱۱-۱- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف اشخاص تحت نظارت یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای تأیید

صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد که حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:

۱-۱۱-۱- نماینده مجمع عمومی مؤسس اشخاص تحت نظارت در شرف تأسیس؛

۲-۱۱-۱- مدیرعامل اشخاص تحت نظارت (و در صورت نداشتن مدیرعامل قانونی، به ترتیب قائم‌مقام

مدیرعامل، رئیس، نائب رئیس و یا عضو هیأت مدیره)؛

۳-۱۱-۱- رئیس مجمع عمومی اشخاص تحت نظارت دولتی یا معاون ذی‌ربط؛

۱۲-۱- داوطلب: شخصی حقیقی است که به عنوان مدیر در اشخاص تحت نظارت به بانک مرکزی معرفی می‌شود.

۱۳-۱- تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در

اشخاص تحت نظارت پس از احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی.

ماده ۲- تصدی سمت به‌عنوان مدیر توسط هر شخصی در اشخاص تحت نظارت و تمدید دوره تصدی وی منوط به اخذ

تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای می‌باشد.

تبصره - چنانچه اشخاص حقوقی با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه به عنوان عضو هیأت مدیره معرفی و انتخاب گردند،

نماینده شخص حقوقی می‌بایست واجد شرایط مندرج در این دستورالعمل باشد و پس از احراز صلاحیت عمومی و

حرفه‌ای، تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای وی صادر می‌شود. همچنین، رعایت بندهای (۷)، (۱۵) و (۱۷)

ذیل ماده (۴) این دستورالعمل در خصوص اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره نیز الزامی است.^۱

ماده ۳- اطلاعات و مستنداتی 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 دوم: شرایط لازم برای تصدی سمت مدیر در اشخاص تحت نظارت

الف- شرایط عمومی

ماده ۴- شرایط عمومی لازم برای تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت توسط داوطلب به شرح ذیل است:

۱-۴- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته‌شده در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۴- دارا بودن تابعیت و سکونت در کشور ایران؛

^۱ طبق مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اضافه شد.

۳-۴- نداشتن سابقه محکومیت کیفری موثر و نداشتن سابقه محکومیت قطعی به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس، تدلیس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، پولشویی، تأمین مالی تروریسم، جرایم موضوع قانون مجازات اخلاگران در نظام اقتصادی کشور و اصلاحات بعدی آن (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) و عدم حجر و ورشکستگی صرفاً برای صندوق‌های قرض الحسنه؛

۴-۴- نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات‌ها (تنبيهات اداری) مذکور در بندهای «ه»، «و»، «ح»، «ط»، «ی» و «ک» ماده (۹) «قانون رسیدگی به تخلفات اداری» مصوب ۱۳۷۲/۰۹/۰۷؛

۵-۴- عدم شمول «قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشستگان» مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب؛

۶-۴- نداشتن بدهی از بابت پرداخت جریمه‌های نقدی و نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها یا هیأت‌های انتظامی بانک مرکزی؛

۷-۴- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسه اعتباری و اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی؛

۸-۴- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛

۹-۴- انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از موضوع مواد (۸) و (۱۳)، عدم کسب حد نصاب مصاحبه تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع ماده ۲۹) و یا لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره یک ماده ۳۰)؛

۱۰-۴- عدم اشتغال همزمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیأت‌مدیره اشخاص تحت نظارت به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

۱۱-۴- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری و اشخاص تحت نظارت دیگری که در زمان تصدی داوطلب، اجازه‌نامه فعالیت آن طی دو سال قبل از ارایه درخواست، توسط بانک مرکزی ابطال شده است یا اداره مؤسسه اعتباری بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛

۱۲-۴- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی اشخاص تحت نظارت مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور؛

۱۳-۴- نداشتن بیش از سه سمت هیأت‌مدیره در سایر اشخاص تحت نظارت، شرکت‌های صرافی، اعتبارسنجی، ارائه دهنده خدمات پرداخت، پرداخت یار و پرداخت ساز؛

- ۱۴-۴- نداشتن سمت مدیرعامل، عضو هیات مدیره در سایر صندوق‌های قرض‌الحسنه صرفاً درخصوص داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در صندوق‌های قرض‌الحسنه کوچک، متوسط و بزرگ؛
- ۱۵-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثر نشده صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛
- ۱۶-۴- عدم سلب صلاحیت به عنوان عضو هیات مدیره و مدیرعامل اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی طی دو سال گذشته صرفاً درخصوص داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در صندوق‌های قرض‌الحسنه؛
- ۱۷-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست بانک مرکزی؛
- تبصره ۱- در بند (۷-۴)، 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 و اجرایی در اشخاص تحت نظارت نیست.
- تبصره ۲- 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 ۳- شرایط عمومی برای صندوق‌های قرض‌الحسنه خرد شامل بندهای (۲-۴)، (۳-۴)، (۶-۴)، (۷-۴)، (۱۵-۴)، (۱۶-۴) و (۱۷-۴) می‌باشد.
- تبصره ۴- شرایط عمومی برای صندوق‌های قرض‌الحسنه کوچک شامل بندهای (۲-۴)، (۳-۴)، (۶-۴)، (۷-۴)، (۱۴-۴)، (۱۵-۴)، (۱۶-۴) و (۱۷-۴) می‌باشد.
- تبصره ۵- داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های تعاونی اعتبار از رعایت شرط بند (۱۰-۴) این ماده مستثنی می‌باشند.^۲

ب- شرایط تخصصی

- ماده ۵- شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، شرکت‌های مدیریت دارایی مؤسسات اعتباری و شبکه بانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه (متوسط و بزرگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه، کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار توسط داوطلب به شرح ذیل است:

^۲ طبق مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اضافه شد.

- ۵-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران^۳ در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۱)؛
- ۵-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار دارای سوابق بیمه‌پردازی در زمینه‌های مالی، بانکی و یا بازرگانی؛
- ۵-۳- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه کمیسیون؛
- تبصره ۱-** بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه (متوسط)، صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری و شرکت‌های تعاونی اعتبار به استثنای مدیرعامل به صورت غیرحضوری و بر اساس تطبیق مدارک و شرایط داوطلب انجام می‌پذیرد. در موارد خاص بررسی صلاحیت مذکور می‌تواند به تشخیص کمیسیون به صورت حضوری باشد.
- تبصره ۲-** در خصوص صندوق‌های قرض‌الحسنه بزرگ و شرکت مدیریت دارایی شبکه بانکی، بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی به صورت حضوری انجام می‌پذیرد.
- تبصره ۳-** در خصوص صندوق‌های قرض‌الحسنه متوسط موجود، در دوره تطبیق فعالیت صندوق‌های قرض‌الحسنه موجود با مفاد دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی، در صورت نداشتن مدرک تحصیلی موضوع بند (۱-۵)، داشتن حداقل پنج سال سابقه کار دارای سوابق بیمه‌پردازی در زمینه‌های مالی، بانکی و یا بازرگانی الزامی است.
- تبصره ۴-** در بند (۱-۵) معادل حوزوی مدارک مذکور برای داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در صندوق‌های قرض‌الحسنه (متوسط و بزرگ) و صندوق‌های قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری قابل پذیرش می‌باشد.
- تبصره ۵-** در کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه و عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه، احراز صلاحیت موضوع این دستورالعمل صرفاً برای داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی برای عضویت در هیأت مدیره انجام می‌پذیرد.
- تبصره ۶-** اعضای هیأت مدیره بانک قرض‌الحسنه که به عنوان عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه انتخاب شده است از احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مجدد در چارچوب این دستورالعمل معاف می‌باشند.
- تبصره ۷-** احراز شرایط تخصصی موضوع این ماده برای داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در شرکت‌های تعاونی اعتبار با سرمایه ثبتی یکصد میلیارد ریال و بالاتر انجام می‌پذیرد. در سایر شرکت‌های تعاونی اعتبار بررسی احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی بر اساس شرایط عمومی موضوع ماده (۴)، به صورت غیرحضوری و بر اساس تطبیق مدارک و شرایط داوطلب انجام می‌پذیرد.

۳ طبق مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اضافه شد.

فصل سوم: ترقیبات رسیدگی

دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آنها

ماده ۶ - متقاضی موظف است به میزان سمت‌های مدیریتی در اشخاص تحت نظارت، تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبان را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آنها که به امضاء و اثر انگشت داوطلب رسانده، قبل از تاریخ انتخاب مدیران جدید توسط ارکان ذی‌ربط، جهت اخذ تأییدیه و یا تمدید صلاحیت حرفه‌ای به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره - در صورت تکمیل و ارسال مدارک و مستندات به دبیرخانه کمیسیون، اظهارات مربوط نهایی تلقی شده و داوطلب امکان تغییر در محتوا و یا درج سوابق شغلی و تحصیلی جدید در آن را نخواهد داشت و هیچگونه اعتراضی نیز در این خصوص پذیرفته نمی‌باشد.

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، بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات، مراتب را به متقاضی اطلاع دهد. در صورتی که متقاضی ظرف مدت ۳۰ 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.

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

۹-۱- استعلام از مراجع ذی‌صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۴ دستورالعمل)؛

۹-۲- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی‌صلاح؛

۹-۳- حصول اطمینان معقول از پیشینه عملکرد و سوابق عمده کاری و بیمه‌ای مرتبط داوطلب از سازمان‌ها، شرکت‌ها

و سایر اشخاص حقوقی که در پرسشنامه ارایه شده به بانک مرکزی اظهار شده است؛

۹-۴- تمهید مقدمات برگزاری جلسه کمیسیون.

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 (۲-۹) ندارد.

ماده ۱۰ - دبیرخانه کمیسیون همزمان و یا پس از انجام اقدامات موضوع ماده (۹) 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 قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون ارسال می‌نماید.

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، بدون عذر موجه (حسب تشخیص کمیسیون) در جلسه‌ی مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد و نباید تا شش ماه برای تصدی سمت مدیریتی در همان شخص تحت نظارت معرفی گردد.

فصل چهارم: ترتیبات اداری

الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۱۴ - به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران موسسات پولی غیربانکی» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۱۵ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱۵ - مدیرکل نظارت غیربانکی به عنوان رئیس کمیسیون؛

۲-۱۵ - مدیرکل مجوزها و ارزیابی مدیران به عنوان نایب‌رئیس کمیسیون؛

۳-۱۵ - مدیر اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت؛

۴-۱۵ - یکی از مدیران مرتبط مدیریت کل نظارت غیربانکی به انتخاب مدیرکل نظارت غیربانکی؛

۵-۱۵ - مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی غیربانکی؛

تبصره - اعضای اصلی کمیسیون می‌توانند در صورت عدم امکان حضور در جلسه نسبت به معرفی نماینده و تفویض اختیار به ایشان اقدام نمایند.

ماده ۱۶ - اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد. یکی از معاونین اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت به عنوان دبیر جلسه کمیسیون، بدون حق رأی در جلسات کمیسیون شرکت می‌کند.

ماده ۱۷ - جلسات کمیسیون با حضور رییس یا نایب‌رییس کمیسیون و حداقل سه عضو دیگر رسمیت می‌یابد. تصمیمات کمیسیون با رأی اکثریت اعضا و پس از تایید رئیس مرکز تنظیم‌گری و تنفیذ معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی مورد تایید می‌باشد.

تبصره ۱- در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه ارزیابی داوطلب در کمیسیون زوج باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد، به ترتیب رأی رئیس یا نایب رئیس کمیسیون به عنوان رأی تعیین کننده نتیجه ارزیابی محسوب می گردد.

تبصره ۲- در صورت عدم تأیید نتایج کمیسیون توسط رئیس مرکز تنظیم گری و دستور ایشان، مجدداً مصاحبه ی دیگری از داوطلب در کمیسیون به عمل خواهد آمد.

تبصره ۳- تصمیمات کمیسیون توسط دبیرخانه کمیسیون ابلاغ می گردد.

ب- مصاحبه

ماده ۱۸- کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۱۸_۱- دانش تخصصی داوطلب در خصوص سمت پیشنهادی؛

۱۸_۲- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از شخص تحت نظارت که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی نظیر شاخص های ثبات و سلامت، صورتهای مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک و نظام اعتبارسنجی؛

۱۸_۳- برنامه کاری آتی داوطلب در شخص تحت نظارت متبوع؛

۱۸_۴- سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت براساس گزارش مدیریت کل نظارت غیربانکی و حسب مورد مدیریت کل صدور مجوز و ارزیابی.

تبصره ۱- تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه ای اعضای پیشنهادی به تشخیص کمیسیون با اعتبار زمانی حداکثر پنج ساله صادر می شود.

تبصره ۲- ارزیابی ناظر بر اجرای مفاد این ماده در چارچوب شیوه نامه ای خواهد بود که توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می گردد.

تبصره ۳- سابقه و عملکرد گذشته موضوع بند (۴- ۱۸) این ماده در خصوص داوطلبانی می باشد که طی پنج سال گذشته، تاییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران اشخاص تحت نظارت را از بانک مرکزی اخذ نموده است.

تبصره ۴- ارزیابی عملکرد مدیر براساس گزارش های مکتوب و سیستمی واصله از کلیه ادارات مرتبط با حوزه فعالیت سمت داوطلب در شخص تحت نظارت خواهد بود و لازم است همکاری های لازم با اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت انجام پذیرد.

ج- ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۱۹ - صورتجلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری جلسه، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت شده، دبیر و ارزیابی شونده، موضوعات و نتیجه‌ی ارزیابی‌ها، توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر رسیده و پس از تأیید رئیس مرکز تنظیم‌گری و تنفیذ معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۲۰ - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادر کرده و مراتب طی نامه‌ای به متقاضی اعلام خواهد شد.

ماده ۲۱ - صلاحیت حرفه‌ای داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت که بر اساس مفاد این دستورالعمل نیازمند برگزاری کمیسیون نمی‌باشد، بر اساس مدارک و مستندات دریافتی توسط اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت بررسی گردیده و تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی را پس از تأیید مدیرکل ارزیابی و صدور مجوز صادر و مراتب طی نامه‌ای به متقاضی اعلام خواهد شد.

ماده ۲۲ - اعتبار زمانی تأییدیه‌های صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادره برای برگزاری مجمع عمومی جهت انتخاب اعضای هیأت مدیره، حداکثر شش ماه از تاریخ تأییدیه بوده و شخص تحت نظارت موظف است صورتجلسه انتخاب اعضای هیأت مدیره شخص تحت نظارت را بلافاصله پس از برگزاری مجمع عمومی به بانک مرکزی ارسال نماید.

تبصره - در صورت عدم انتخاب داوطلب عضویت در هیأت مدیره شخص تحت نظارت در مجمع عمومی و یا عدم برگزاری مجمع مذکور در زمان مقرر، بنابه درخواست متقاضی، تمدید تأییدیه توسط مرجع تأیید کننده اولیه صرفاً برای یک بازه زمانی شش ماهه در همان شخص تحت نظارت امکان پذیر است.

ماده ۲۳ - شخص تحت نظارت موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری پس از تاریخ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای توسط بانک مرکزی برای داوطلب پیشنهاد شده جهت تصدی سمت مدیریتی به عنوان عضو هیأت عامل، حکم انتصاب ایشان را به بانک مرکزی ارسال نماید. در غیر این صورت تصدی سمت بدون تأییدیه و حکم انتصاب توسط متقاضی در حکم دخل و تصرف در اموال عمومی می‌باشد و مشمول مجازاتهای مقرر در قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

ماده ۲۴ - در صورتی که صلاحیت‌های عمومی، فردی، تخصصی و یا عملکرد داوطلب در اشخاص تحت نظارت مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب عدم تأیید صلاحیت وی اعم از عدم احراز هریک از شرایط عمومی و حرفه‌ای را طی نامه‌ای به متقاضی اعلام می‌نماید.

ماده ۲۵ - متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت حرفه‌ای را بلافاصله پس از تاریخ نامه دبیرخانه کمیسیون، به صورت مکتوب به داوطلب اعلام نماید.

فصل پنجم: ترقیات رسیدگی به اعتراض

ماده ۲۶ - در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت اعم از صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعتراض داشته باشد، باید اعتراض خود را به طور مکتوب از طریق متقاضی، ظرف مهلت ده روز از تاریخی که مراتب عدم تأیید صلاحیت به وی اعلام شده، به دبیرخانه کمیسیون اعلام دارد. 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.

تبصره - اعتراض نسبت به عدم تأیید صلاحیت اعم از صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای داوطلبان موضوع این ماده صرفاً برای یک بار امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۲۷ - در صورتی که اعتراض داوطلب در خصوص صلاحیت عمومی یا فردی مورد تأیید قرار گرفته و در نتیجه‌ی تغییر در صلاحیت عمومی، شرایط لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را به رئیس 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 به صورت مکتوب به وی اعلام می‌گردد.

ماده ۲۸ - در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه‌ای خود به دلیل عدم قبولی در مصاحبه اعتراض داشته باشد، اعتراض مکتوب خود را به انضمام مدارک و مستندات مربوطه از طریق متقاضی، ظرف ده روز از تاریخ وصول نامه‌ی دبیرخانه کمیسیون اعلام و ارسال می‌نماید. دبیرخانه کمیسیون پس از بررسی، مراتب را طی گزارشی به رئیس مرکز تنظیم‌گری اعلام می‌نماید. در صورت موافقت رئیس مرکز تنظیم‌گری، مجدداً مصاحبه‌ی دیگری از وی در کمیسیون به عمل خواهد آمد. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب به صورت مکتوب به وی اعلام می‌گردد.

ماده ۲۹ - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تأیید نشود، معرفی مجدد وی توسط تمامی اشخاص تحت نظارت به منظور تصدی سمت مدیریتی برای بار اول تا شش ماه و برای دفعات بعد، تا یک سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای وی، میسر نخواهد بود.

فصل ششم: ترقیات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای

ماده ۳۰ - کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران اشخاص تحت نظارت می‌نماید:

۳۰-۱- فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۳۰-۲- بنابر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی‌ربط، فرد فاقد هر یک از شرایط مقرر در این دستورالعمل گردد؛

۳۰-۳- حسب گزارش اداره ارزیابی مدیران و حساب‌رسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی یا سایر ادارات نظارتی و یا دیگر حوزه‌های بانک مرکزی که طرح آن در کمیسیون به تأیید رئیس مرکز تنظیم‌گری رسیده، عملکرد فعلی مدیر بیانگر آن باشد که وی فاقد کفایت مدیریتی از حیث موارد مندرج در ماده (۱۸) است.

تبصره ۱- مدیری که تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای وی توسط کمیسیون لغو شده، از زمان اعلام لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای وی به اشخاص تحت نظارت، به مدت یک تا دو سال از تصدی مجدد سمت‌های مدیریتی محروم می‌شود. این مدت توسط کمیسیون مربوطه تعیین می‌گردد.

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

ماده ۳۱- در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده (۳۰) دستورالعمل، با اعلام رئیس مرکز تنظیم‌گری به دبیرخانه کمیسیون، موضوع در جلسات آتی کمیسیون مربوطه بررسی می‌شود. دبیرخانه کمیسیون، ضمن برگزاری جلسه، عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت می‌نماید.

ماده ۳۲- در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای فرد، دبیرخانه کمیسیون، مراتب را به شخص تحت نظارت ذی‌ربط اعلام می‌نماید.

ماده ۳۳- در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت حرفه‌ای توسط هیأت انتظامی بانک مرکزی، از تاریخ اعلام به وی، مدیر از سمت مربوطه منفصل می‌گردد. شخص تحت نظارت 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 ۳۴- هرگاه بر اساس گزارش ادارات نظارتی یا سایر حوزه‌های بانک مرکزی که به تأیید معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی رسیده، احراز گردد که مدیری/ مدیرانی مرتکب تخلفات موضوع ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرای شده‌اند که رسیدگی به تخلفات مزبور در صلاحیت هیأت انتظامی بانک مرکزی است، مراتب از سوی بانک مرکزی برای رسیدگی و صدور حکم به سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی/ آن‌ها یا سایر مجازات‌های انتظامی به هیأت انتظامی بانک مرکزی ارجاع خواهد شد.

ماده ۳۵- چنان‌چه بنا به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت عمومی و 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 اعضای جدید هیأت‌عامل اقدام گردد.

ماده ۳۶- فعالیت در سمت‌های عضو هیأت‌مدیره یا عضو هیأت‌عامل اشخاص تحت نظارت بدون تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی یا پس از اتمام مدت اعتبار تأییدیه مذکور، اعم از این که مرتکب ابتدائاً فاقد تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای بوده یا پس از لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای به فعالیت خود ادامه دهند، در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی (دولتی) بوده و مرتکب علاوه بر مجازات قانونی مربوط، به پرداخت جزای نقدی مندرج در ماده (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» نیز محکوم می‌شود.

«دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های واسپاری، تعاونی اعتبار، صندوق قرض‌الحسنه، مدیریت دارایی، عامل نظارتی صندوق‌های قرض‌الحسنه و کانون‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه» در (۳۶) ماده و (۲۵) تبصره در یازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده بود و در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در (۳۶) ماده و (۲۷) تبصره اصلاح و به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا است. از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این دستورالعمل، سایر مقررات مربوط به نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت مدیران اشخاص تحت نظارت منسوخ می‌گردد.

جدول شماره (۱) : رشته و گرایش تحصیلی داوطلب

رشته تحصیلی	آخرین مدرک تحصیلی	ردیف
گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، مهندسی صنایع، مهندسی سیستم‌های اقتصادی و اجتماعی، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون مربوطه)	دکتری، کارشناسی ارشد، کارشناسی	۱
سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون مربوطه		