

تهران - بلوار سردار لاد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱۰۱ کد پستی: ۳۳۱۱۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس: ۷۴۶۷۳۵۶۷۳ ععامت اینترنیتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم گری و نظارت

مرکز تنظیم گری

مدیریت کل تنظیم مقررات

«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر

مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

اداره مطالعات و مقررات

مهر ماه ۱۴۰۴



بسمه تعالی

در اجرای مفاد «دستورالعمل نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی»، «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری» و «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی»، با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در شبکه بانکی از طریق پیاده‌سازی اثربخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل، اصطلاحات زیر در معانی مشروح ذیل به کار می‌روند. سایر اصطلاحات به کاربرده شده نیز تابع تعاریف مقرر در ماده (۱) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» می‌باشند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱-۲- کمیسیون: تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری؛

۱-۳- داوطلب: شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیران ارشد ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) یا عضو هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت عامل و معرفی می‌شود؛

۱-۴- مدیران ارشد: مدیران ارشد واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛

۱-۵- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های عضو هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت عامل و مدیران ارشد؛

۱-۶- کمیته‌های حاکمیت شرکتی: کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛



- ۱-۷- واحدهای حاکمیت شرکتی: واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛
- ۱-۸- کمیته: کمیته گواهینامه‌های حرفه‌ای بانک مرکزی؛
- ۱-۹- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی که به مؤسسه اعتباری اعلام می‌شود؛
- ۱-۱۰- عضو غیر اجرایی هیأت مدیره: عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری عضویت ندارد؛
- ۱-۱۱- عضو اجرایی هیأت مدیره: عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز عضویت دارد؛
- ۱-۱۲- سهامدار مؤثر: سهامداری که به تشخیص بانک مرکزی، یک یا چند عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به تنهایی توسط او انتخاب می‌شوند.
- ۱-۱۳- عضو مستقل کمیته‌های حاکمیت شرکتی: به عضوی از کمیته اطلاق می‌شود که تحت تاثیر نفوذ، دخالت یا انگیزه‌ای که مانع قضاوت و عملکرد بیطرفانه وی در انجام وظایف گردد، نباشد، اعم از این که این نفوذ، دخالت یا انگیزه در نتیجه رابطه با اشخاص دیگر به وجود آمده یا منتج از فشارهای سیاسی یا انگیزه‌های مالکیتی باشد. موارد ذیل برخی از مصادیقی است که هر یک به تنهایی می‌تواند منجر به عدم تحقق شرایط استقلال برای عضو کمیته می‌شود
- ۱-۱۳-۱- مالک بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛
- ۱-۱۳-۲- طی سه سال اخیر (قبل از انتخاب)، طرف قرارداد یا دارای معاملات یا روابط تجاری با اهمیت مستقیم یا غیرمستقیم با سهامدار مؤثر، مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛
- ۱-۱۳-۳- طی مدت دو سال اخیر (قبل از انتخاب)، دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه استخدامی در مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد.



۴-۱۳-۱- طی مدت دو سال اخیر (قبل از انتخاب)، دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه

استخدامی با شخص حقوقی که مؤسسه اعتباری شرکت تابعه یا وابسته آن است و همچنین سایر شرکت‌های وابسته یا تابعه شخص حقوقی یادشده باشد.

۵-۱۳-۱- داشتن رابطه استخدامی با سهامدار مؤثر یا اشخاص دارنده بیش از ۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری؛

۶-۱۳-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی (درجه اول از طبقات اول و دوم) با متصدیان سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام، سایر اعضای هیأت عامل و مدیران ارشد در مؤسسه اعتباری باشد؛

۷-۱۳-۱- طی سه سال اخیر (قبل از انتخاب)، جزء مدیران مؤسسه حسابرسی یا تیم حسابرسی مستقل مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

۸-۱۳-۱- منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با متصدیان سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام، سایر اعضای هیأت عامل و مدیران ارشد در مؤسسه اعتباری داشته باشد؛

۹-۱۳-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی (درجه اول از طبقات اول و دوم)، منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با مدیرعامل، قائم‌مقام، سایر اعضای هیأت عامل و مدیران ارشد، اشخاص حقیقی و حقوقی دارای بیش از ۵ درصد سهام مؤسسه اعتباری و یا مدیران اشخاص حقوقی موصوف باشد؛

۱۰-۱۳-۱- در ده سال اخیر (قبل از انتخاب) بیش از سه دوره بیست و چهار ماهه اعم از متوالی یا متناوب عضو هیأت مدیره یا مدیرعامل مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد.

ماده ۲- وظایف و مسئولیت‌های دبیرخانه کمیسیون، بر عهده اداره ارزیابی مدیران و حساب‌رسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی است.



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

ماده ۳- تصدی سمت مدیران ارشد یا عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای می‌باشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری بر اساس مفاد این دستورالعمل خواهد بود.

فصل دوم: شرایط لازم برای مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی

الف- شرایط عمومی

ماده ۵- شرایط عمومی مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی به شرح ذیل است:

۵-۱- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک مرکزی و یا بانک‌ها؛

۵-۲- نداشتن بیشتر از یک دهم درصد سهام در هر یک از مؤسسات اعتباری صرفاً برای مدیران ارشد؛

۵-۳- نداشتن سمت مدیریتی و اجرایی در سایر مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی صرفاً برای مدیران ارشد؛

۵-۴- نداشتن منع تصدی ناشی از سابقه عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی یا تصدی سمت مدیریتی به نحوی که به تشخیص بانک مرکزی، اقدامات وی در دوره تصدی یا عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری، منجر به وارد آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه یا لغو اجازه‌نامه تأسیس یا اجازه‌نامه فعالیت یا برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی شده باشد؛

۵-۵- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛

۵-۶- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های مندرج در ماده (۶۰) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران»؛

۵-۷- رایحه گواهی‌نامه حرفه‌ای مورد تأیید کمیسیون حداکثر یک‌سال پس از تصدی سمت مربوطه؛

۵-۸- رایحه تأییدیه کمیته حاکمیت شرکتی مربوط و هیأت مدیره مؤسسه اعتباری برای معرفی مدیران ارشد؛

۵-۹- رایحه گزارش شناخت از وضعیت مؤسسه اعتباری در سمت مورد تقاضا و برنامه کاری آتی داوطلب آن سمت مطابق با الزامات ابلاغی از سوی بانک مرکزی که به تایید (امضا) داوطلب رسیده باشد.



تبصره ۱- محدودیت موضوع بند (۴-۵) برای مدت (۵) سال از تاریخ لغو اجازه‌نامه تأسیس یا اجازه‌نامه فعالیت یا برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی یا اتمام تصدی یا خاتمه عضویت داوطلب بنا به تشخیص کمیسیون می‌باشد.

تبصره ۲- در صورت عدم اخذ و ارایه گواهی‌نامه حرفه‌ای موضوع بند (۷-۵) در مهلت مقرر، تصدی سمت فرد مزبور در واحد و یا کمیته مربوط ملغی می‌گردد و مؤسسه اعتباری متبوع باید نسبت به اعلام مراتب به بانک مرکزی اقدام و نسبت به معرفی داوطلب جدید اقدام نمایند.

تبصره ۳- در صورت اشتغال تمام وقت داوطلب معرفی شده در سایر مؤسسات اعتباری، مؤسسه اعتباری متقاضی موظف است نسبت به اخذ موافقت مؤسسه اعتباری که داوطلب در آن اشتغال دارد اقدام و نتیجه را به دبیرخانه کمیسیون ارسال نماید.

ماده ۶- ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به ارائه گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای موضوع بند (۷-۵) نبوده و به تشخیص کمیسیون به صورت غیر حضوری توسط کمیسیون انجام می‌شود:

- ۱-۶- افراد دارای سابقه عضویت در هیأت عامل یا تصدی سمت معاون بانک مرکزی؛
- ۲-۶- افرادی که عضو هیأت مدیره مؤسسات اعتباری می‌باشند؛
- ۳-۶- افرادی که طی ۶ ماه پس از دریافت تأییدیه بانک مرکزی به منظور عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری، عضو هیأت مدیره هیچ مؤسسه اعتباری نباشند؛
- ۴-۶- افراد دارای سابقه تصدی سمت مدیریت یکی از ادارات و یا سمت‌های بالاتر از آن در بانک مرکزی؛
- ۵-۶- افراد دارای حداقل ۳ سال سابقه عضویت در هیأت مدیره و یا هیأت عامل مؤسسات اعتباری؛
- ۶-۶- افراد دارای حداقل ۵ سال سابقه تصدی سمت مدیر ارشد در مؤسسات اعتباری که بیش از دو سال از خاتمه دوره مسئولیت آن‌ها سپری نشده باشد.

تبصره ۱- سابقه عضویت علی‌البدل در هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مشمول معافیت مندرج در بند (۵-۶) این ماده نمی‌گردد.



- تبصره ۲- صلاحیت حرفه‌ای افراد موضوع بندهای (۱-۶) و (۴-۶) این ماده بصورت غیر حضوری ارزیابی می‌گردد.
- تبصره ۳- چنانچه حسب ارزیابی غیر حضوری انجام پذیرفته توسط کمیسیون، صلاحیت افراد موضوع این ماده احراز نگردد، جلسه ارزیابی صلاحیت حرفه‌ای افراد مزبور بنا به درخواست آن‌ها، به صورت حضوری انجام می‌شود.
- تبصره ۴- در خصوص بند (۴-۶) این ماده، تشخیص مرتبط/غیرمرتبط بودن ادارات بر عهده کمیسیون می‌باشد.
- ماده ۷- ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به ارائه گواهینامه‌های حرفه‌ای موضوع بند (۷-۵) نبوده و فقط با انجام مصاحبه تخصصی توسط کمیسیون صورت می‌پذیرد:
- ۱-۷- اعضای هیأت علمی دانشگاه‌های کشور در رشته‌های مرتبط با کمیته موردنظر که حداقل طی ۳ سال منتهی به معرفی ایشان توسط مؤسسه اعتباری، دارای سابقه عضویت در هیأت علمی دانشگاه‌های کشور باشند؛
- ۲-۷- افراد دارای حداقل یک گواهینامه حرفه‌ای بین‌المللی مرتبط با کمیته موردنظر به تشخیص کمیسیون؛
- ۳-۷- اعضای جامعه حسابداران رسمی برای عضویت در کمیته حسابرسی؛
- ماده ۸- ارزیابی صلاحیت حرفه‌ای آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی و داوطلبان تصدی سمت مدیر ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری که دارای حداقل دوسال سابقه عضویت در کمیته‌ها و واحدهای حاکمیت شرکتی آن مؤسسه اعتباری و یا سایر مؤسسات اعتباری می‌باشند، علاوه بر مصاحبه تخصصی شامل بررسی عملکرد وی در کمیسیون می‌باشد.
- تبصره - جلسه ارزیابی عملکرد داوطلبان موضوع این ماده، به تشخیص کمیسیون با حضور داوطلبان مزبور انجام می‌پذیرد.
- ماده ۹- مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری موظف به ارائه گواهی‌نامه آموزش حرفه‌ای در حوزه تخصصی مورد تصدی حداقل ۳۶ ساعت در هر سال عملکرد از مراکز آموزشی مورد تأیید کمیسیون می‌باشند.
- تبصره ۱- مهلت زمانی ارائه گواهی‌نامه موضوع این ماده یک ماه پس از پایان هر سال عملکرد می‌باشد.



تبصره ۲- اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت، ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، ضوابط مرتبط با گواهی‌نامه موضوع این ماده و نیز مراکز آموزشی مورد تأیید را تهیه و برای تصویب به کمیته ارائه می‌نماید.

ب- شرایط تخصصی مدیران ارشد

ماده ۱۰- شرایط تخصصی مدیر ارشد حسابرسی داخلی به شرح ذیل است:

- ۱-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۱)؛
- ۱-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری و امور بانکی و مالی به شرح جدول شماره (۲)؛

۱-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

تبصره - حکم مدیر ارشد حسابرسی داخلی توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۱- شرایط تخصصی مدیر ارشد ریسک به شرح ذیل است:

- ۱-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۴)؛
- ۱-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های امور مالی، بانکی، سرمایه‌گذاری و ریسک به شرح جدول شماره (۲)؛

۱-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

تبصره - حکم مدیر ارشد ریسک توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۲- شرایط تخصصی مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است:



۱-۱۲-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا

موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۵)؛

۱-۱۲-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، تدوین مقررات

داخلی، مبارزه با پولشویی، بازرسی و حسابرسی، امور حقوقی و ریسک عملیاتی به شرح جدول شماره (۲)؛

۱-۱۲-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

تبصره - حکم مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین

رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

پ- شرایط تخصصی اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی

ماده ۱۳- شرایط تخصصی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل است:

۱-۱۳-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا

موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۱)

۱-۱۳-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری، امور بانکی و مالی به شرح جدول

شماره (۳)؛

۱-۱۳-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

۱-۱۳-۴- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱- رئیس کمیته حسابرسی باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد. در صورتی که انتخاب

رئیس کمیته حسابرسی از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته

حسابرسی می‌تواند به عنوان رئیس کمیته مزبور انتخاب گردد.

تبصره ۲- اعضای اجرایی هیأت مدیره، اعضای هیأت عامل و سایر کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای

عضویت در کمیته حسابرسی انتخاب گردند.



تبصره ۳- مدیر ارشد واحد حسابرسی داخلی نمی‌تواند به عنوان عضو کمیته حسابرسی معرفی گردد لیکن باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۴- اعضای کمیته حسابرسی مؤسسه اعتباری نمی‌توانند به صورت همزمان در سایر کمیته‌های همان مؤسسه عضویت داشته باشند.

تبصره ۵- حکم اعضای کمیته حسابرسی توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۴- شرایط تخصصی اعضای کمیته ریسک به شرح ذیل است:

۱-۴-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۴)؛

۱-۴-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مدیریت سرمایه‌گذاری، ریسک و مالی به شرح جدول شماره (۳)؛

۱-۴-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

۱-۴-۴- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱- رئیس کمیته ریسک باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در صورتی که انتخاب رئیس کمیته ریسک از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته ریسک می‌تواند به عنوان رئیس کمیته مزبور انتخاب گردد.

تبصره ۲- حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل می‌تواند برای عضویت در کمیته ریسک انتخاب گردد. در صورت انتخاب یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل به عنوان عضو کمیته ریسک، تعداد اعضای کمیته مزبور باید حداقل ۵ نفر باشد.

تبصره ۳- رئیس هیأت مدیره و همچنین سایر اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای عضویت در کمیته ریسک انتخاب گردند.



تبصره ۴- مدیر ارشد واحد ریسک باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته ریسک در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۵- حکم اعضای کمیته ریسک توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۵- شرایط تخصصی اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است:

۱-۵-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا

موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره (۵)؛

۱-۵-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، امور حقوقی و

ریسک عملیاتی مالی به شرح جدول شماره (۳)؛

۱-۵-۳- کسب حدنصاب مقرر در این دستورالعمل؛

۱-۵-۴- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

۱-۵-۵- داشتن تحصیلات و سوابق مرتبط با حوزه بانکداری و مالی اسلامی و آشنایی با مقررات بانکداری بدون

ربا برای داوطلب تصدی سمت «مسئول نظارت و تطبیق شرعی»؛

تبصره ۱- رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در

صورتی که انتخاب رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر

نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته مزبور می‌تواند به عنوان رئیس کمیته موصوف انتخاب گردد.

تبصره ۲- رئیس هیأت مدیره و همچنین اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای عضویت

در کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) انتخاب گردند.

تبصره ۳- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته رعایت قوانین و

مقررات (تطبیق) در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۴- اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) نباید در بیش از یک مؤسسه اعتباری عضو کمیته مذکور

باشند.



تبصره ۵- حکم اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) توسط رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره صادر خواهد شد.

تبصره ۶- یکی از اعضای کمیته باید به عنوان «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» تعیین گردد.

تبصره ۷- اعضای مستقل دارای شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲)، (۳) و (۴) این ماده، منوط به برخورداری از شرایط موضوع بند (۵) این ماده می‌توانند به صورت هم‌زمان مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را نیز بر عهده داشته باشند و ضمن برخورداری از حق رأی، در جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) شرکت نمایند.

تبصره ۸- در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد، فقط برخورداری از شرط تخصصی موضوع بند (۵) این ماده برای عضو مزبور به منظور عضویت در کمیته الزامی می‌باشد. عضو مذکور بدون داشتن حق رأی در جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) شرکت می‌نماید.

تبصره ۹- نظر مسئول نظارت و تطبیق شرعی پیرامون رعایت الزامات و تطبیق شرعی باید در صورت جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به صورت شفاف قید گردد.

ماده ۱۶- در صورتی که رشته تحصیلی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی، در فهرست رشته‌های تحصیلی مندرج در این دستورالعمل و همچنین مصوبه/مصوبات کمیسیون نباشد، منوط به آن که داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد واحدها حداقل (۳) سال و داوطلبان تصدی سمت عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی حداقل (۴) سال دارای سابقه کاری مورد نیاز وفق مفاد این دستورالعمل در حوزه کاری سمت مورد تقاضا باشند، بررسی صلاحیت تخصصی آن‌ها، در دستور کار کمیسیون قرار می‌گیرد.

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری موظف است افرادی را به عنوان اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی معرفی نماید که علاوه بر برخورداری از تخصص‌های مرتبط و متناسب با کمیته‌های حاکمیت شرکتی مورد نظر، از تخصص و دانش کافی در زمینه‌های مورد نیاز مؤسسه اعتباری با توجه به ساختار و مدل کسب‌وکار آن برخوردار باشد.



ماده ۱۸- اعضای غیراجرایی هیأت مدیره مؤسسه اعتباری که به عنوان رئیس کمیته‌های حاکمیت شرکتی موضوع این دستورالعمل تعیین می‌گردند، باید دارای تحصیلات و یا تجربه کاری مرتبط با وظایف کمیته ذی‌ربط به تشخیص کمیسیون باشند.

فصل سوم: ترتیبات رسیدگی

الف- دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آن‌ها

ماده ۱۹- مؤسسه اعتباری موظف است تعداد اعضای کمیته‌ها که به موجب منشور مصوب هیأت مدیره ۳ یا ۵ یا ۷ عضو می‌باشد را به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. هرگونه تغییرات بعدی در تعداد اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی باید به فوریت به دبیرخانه کمیسیون اعلام گردد.

تبصره - در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد تعداد اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موضوع این ماده باید به علاوه یک عضو باشد.

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری موظف است فهرست اسامی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و یا اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی را حداقل سه ماه قبل از پایان دوره تصدی و یا بلافاصله بعد از فوت یا عزل یا پذیرش استعفا به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آن‌ها و همچنین سوابق کاری و تخصصی داوطلب در خصوص میزان شناخت و آگاهی وی از مباحث مرتبط با ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات، حسب مورد و برنامه آتی داوطلب برای تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته‌های حاکمیت شرکتی را به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای با امضای رئیس هیأت مدیره و در صورت عدم تعیین رئیس هیأت مدیره توسط یکی از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره - فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوط اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط عمومی و تخصصی و نحوه ارسال آن‌ها توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری موظف است در انتخاب و معرفی اعضای کمیته‌ها، تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع موردنیاز برای هر کمیته را لحاظ نماید.



ماده ۲۲- دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و ارسال مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۲۳- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

- ۱-۲۳- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستورالعمل؛
- ۲-۲۳- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب؛
- ۳-۲۳- حصول اطمینان معقول از رعایت شرایط عمومی داوطلب از طریق دریافت مدارک و مستندات مرتبط از مؤسسه اعتباری به همراه تأییدیه مؤسسه اعتباری مذکور مبنی بر اعتبار و اصالت مدارک و مستندات ارایه شده؛
- ۴-۲۳- ارسال مدارک و مستندات داوطلب مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی جهت اخذ تأییدیه آن شورا؛
- ۵-۲۳- تمهید مقدمات برگزاری جلسه ارزیابی تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن شرایط عمومی توسط داوطلب وفق مفاد این دستورالعمل و همچنین ارسال مشخصات، مدارک و مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون، قبل از برگزاری جلسه ارزیابی؛
- ۶-۲۳- اقدام به دعوت از داوطلب برای شرکت در جلسه مصاحبه، در صورت تشخیص و درخواست کمیسیون، از طریق ارسال دعوت‌نامه با ذکر تاریخ، ساعت و محل انجام جلسه مصاحبه به آدرس مؤسسه اعتباری قبل از برگزاری جلسه؛

ماده ۲۴- در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد، مؤسسه اعتباری متقاضی مکلف است مراتب را قبل از زمان برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون به صورت مکتوب اعلام نماید.



تبصره - در صورتی که داوطلب، حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه‌ی مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد. درخواست‌های واصله از تمامی مؤسسات اعتباری برای معرفی داوطلب مذکور صرفاً پس از ۶ ماه پس از تاریخ جلسه کمیسیون که به دلیل عدم حضور داوطلب برگزار نشده است، قابل بررسی می‌باشد.

ب- نحوه امتیازدهی

ماده ۲۵- حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی و سوابق کاری که توسط دبیرخانه کمیسیون محاسبه می‌گردد و مصاحبه تخصصی داوطلب در کمیسیون، به شرح جدول ذیل می‌باشد.

موضوعات	امتیاز
سوابق تحصیلی	۱۵
سوابق کاری	۱۵
مصاحبه تخصصی	۷۰

تبصره ۱- سوابق کاری براساس سوابق بیمه‌ای ارائه شده داوطلب و تأیید رییس هیات مدیره موسسه اعتباری تعیین می‌گردد.

تبصره ۲- امتیاز مربوط به سوابق تحصیلی، طبق امتیازات مندرج در جداول شماره‌های (۱)، (۴) و (۵) و امتیاز مربوط به سوابق کاری طبق امتیازات مندرج در جداول شماره‌های (۲)، (۳) محاسبه می‌گردد.

تبصره ۳- سهم امتیاز اعضای کمیسیون در مصاحبه تخصصی به نسبت مساوی می‌باشد.

ماده ۲۶- درخصوص داوطلبان دارای سابقه عملکرد موضوع ماده (۸) این دستورالعمل، محاسبه امتیازات به شرح جدول ذیل می‌باشد:

موضوعات	امتیاز
سوابق تحصیلی و کاری	۳۰
ارزیابی عملکرد	۱۰



۶۰	مصاحبه تخصصی
----	--------------

تبصره- امتیاز ارزیابی عملکرد توسط اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان مؤسسات تحت نظارت و بر اساس شاخص‌های مذکور در شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۷)، محاسبه می‌گردد.

ماده ۲۷- حدنصاب امتیاز لازم برای تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی با اعتبار تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای به مدت ۲ یا ۵ سال به شرح جدول ذیل می‌باشد:

حد نصاب امتیاز لازم	مدت اعتبار	سمت قابل تصدی
مساوی یا بیشتر از ۷۰	۵ سال	مدیر ارشد واحد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی
۶۰-۷۰	۲ سال	مدیر ارشد واحد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی

فصل چهارم: ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون:

ماده ۲۸- کمیسیون به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، توانایی‌های تخصصی وی را با استفاده از مدارک واصله و یا بنا به تشخیص از طریق دعوت به مصاحبه، از حیث موارد ذیل ارزیابی می‌نماید:

۲۸-۱- حضور اعضا با تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع موردنیاز در هر کمیته؛

۲۸-۲- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه‌ای و تخصصی؛

۲۸-۳- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد؛

۲۸-۴- امکان تخصیص زمان کافی برای انجام وظایف محوله توسط داوطلب متناسب با پیچیدگی فعالیت‌ها

و شرایط مؤسسه اعتباری؛

تبصره - عضویت همزمان داوطلب مجموعاً در بیش از (۲) کمیته‌های حاکمیت شرکتی مختلف مؤسسات

اعتباری یا سایر شرکت‌ها از جمله مصادیق عدم احراز شرایط موضوع این بند خواهد بود.



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

۵-۲۸- برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخص‌های مربوط (ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات) در مؤسسه اعتباری.

ماده ۲۹- دبیرخانه کمیسیون بر مبنای امتیاز مکتسبه داوطلب از فرآیند ارزیابی صلاحیت تخصصی وی، نسبت به اعلام تأیید یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای اقدام می‌نماید.

ب- ترکیب کمیسیون

ماده ۳۰- به منظور تأیید صلاحیت تخصصی داوطلب و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۳۱- ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد.

۱-۳۱- مدیرکل ارزیابی و صدور مجوز (رییس کمیسیون)؛

۲-۳۱- مدیرکل تنظیم مقررات (نایب رییس کمیسیون)؛

۳-۳۱- مدیر اداره نظارت احتیاطی کلان؛

۴-۳۱- مدیر اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۱؛

۵-۳۱- مدیر اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۲؛

۶-۳۱- مدیر اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۳؛

۷-۳۱- مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی؛

۸-۳۱- مدیر اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت؛

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

ماده ۳۲- یکی از معاونین اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت به انتخاب مدیر اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می‌گردد.



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

ماده ۳۳- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نایب رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو دیگر کمیسیون رسمیت می‌یابد.

ماده ۳۴- تصمیمات کمیسیون براساس امتیازدهی اعضای حاضر در جلسه و پس از کسب حدنصاب امتیاز موضوع مواد (۲۵) الی (۲۷) این دستورالعمل، با تأیید رئیس مرکز تنظیم‌گری بانک مرکزی نافذ می‌باشد.

تبصره - در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون، امتیاز داوطلب به شرح ذیل محاسبه می‌شود:

۷۰× (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب فاقد سابقه عملکرد)

۶۰× (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب دارای سابقه عملکرد)

ج- ترتیبات پس از ارزیابی

ماده ۳۵- صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون، دبیر و ارزیابی‌شونده و نتیجه‌ی ارزیابی‌ها، توسط دبیرخانه کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون رسیده و پس از تأیید رئیس مرکز تنظیم‌گری بانک مرکزی، نسخه‌ای از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۳۶- دبیرخانه کمیسیون پس از ارزیابی نتایج صلاحیت‌های عمومی و تخصصی داوطلب، مراتب صلاحیت یا عدم صلاحیت حرفه‌ای داوطلب را طی نامه‌ای بر اساس امتیاز مکتسبه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

تبصره ۱- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تأیید نشود، معرفی مجدد وی توسط تمامی مؤسسات اعتباری به منظور تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته‌ها، برای بار اول تا (۲) ماه، برای بار دوم تا (۴) ماه، برای بار سوم تا (۶) ماه و برای دفعات بعد تا (۱) سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای وی میسر نخواهد بود.

تبصره ۲- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب توسط کمیسیون تأیید شود، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ دریافت تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، حکم انتصاب ایشان را صادر نماید.

فصل پنجم: نظارت

ماده ۳۷- حصول اطمینان از کارایی و اثر بخشی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها در مؤسسه اعتباری بر اساس شیوه‌نامه اجرایی ارزیابی عملکردی خواهد بود که اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت ظرف مدت



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، بر اساس ضوابط و مقررات مربوط تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارایه می‌نماید.

ماده ۳۸- بازرسان مدیریت کل نظارت بانکی بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۷) به صورت موردی و ادواری حداقل یک‌بار طی هر سال اقدام به بررسی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری نموده و نتایج حاصله را به دبیرخانه کمیسیون اعلام می‌نماید.

تبصره- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مورد نیاز برای ارزیابی اثر بخشی و کارایی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها را مطابق با چارچوبی که مدیریت کل نظارت بانکی تعیین می‌کند برای آن مدیریت کل ارسال نماید.

ماده ۳۹- چنانچه حداقل یک سال پس از تاریخ انتصاب مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، عملکرد آن‌ها بر اساس بررسی‌های موردی و ادواری انجام گرفته وفق شاخص‌های مذکور در شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۷)، قابل قبول ارزیابی نگردد، ادامه فعالیت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری مزبور منوط به تشخیص کمیسیون می‌باشد.

فصل ششم: ترتیبات عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری و ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها

ماده ۴۰- مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، موظف است درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. دبیرخانه کمیسیون موظف است دلایل و مستندات مذکور را به مدیریت کل نظارت بانکی ارسال نماید.

ماده ۴۱- مدیریت کل نظارت بانکی، ضمن انجام بررسی‌های لازم، موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه، گزارش مشروح خود در این خصوص را به اداره ارزیابی مدیران و حساب‌رسان اشخاص تحت نظارت ارایه نماید. اداره مزبور، ملزم به ارایه نتیجه ارزیابی به کمیسیون می‌باشد. دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف مدت ۷ روز کاری پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر را به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

تبصره ۱- در صورت عدم ارایه گزارش موضوع این ماده (ظرف مهلت مقرر)، نظر مدیریت کل نظارت بانکی در این خصوص به منزله موافقت تلقی شده و موضوع جهت طرح در کمیسیون در دستور کار قرار می‌گیرد.



تبصره ۲- دبیرخانه کمیسیون درخصوص عضویت که صرفاً مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را بر عهده دارد، پس از موافقت شورای فقهی بانک مرکزی و اعلام نتیجه از سوی دبیرخانه آن شورا، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر عضو مزبور را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

ماده ۴۲- در صورت تأیید عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها از سوی بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله اقدامات لازم به منظور معرفی داوطلب/داوطلبان جدید را در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام دهد.

ماده ۴۳- دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و یا احراز این موارد، موضوع ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر شده را در دستور کار کمیسیون قرار می‌دهد:

- ۱- ۴۴- ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه‌کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت؛
 - ۲- ۴۴- نقض هر یک از شرایط عمومی موضوع بند (الف) فصل دوم این دستورالعمل؛
 - ۳- ۴۴- عدم موافقت کمیسیون با ادامه تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری که نتایج ارزیابی عملکرد آن‌ها بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۷) قابل قبول ارزیابی نگردیده است؛
 - ۴- ۴۴- احراز عدم انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در ضوابط و مقررات ابلاغی به تشخیص بانک مرکزی.
- تبصره ۱-** در صورت موافقت کمیسیون با ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادره، دبیرخانه کمیسیون مراتب عزل مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی را پس از اخذ تأیید رئیس مرکز تنظیم‌گری بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری ابلاغ می‌نماید.

تبصره ۲- کمیسیون و یا رئیس مرکز تنظیم‌گری بانک مرکزی در اجرای این ماده، علاوه بر اخذ دفاعیات فرد، می‌توانند عنداللزوم از وی برای حضور در جلسه نیز دعوت به عمل آورند.

تبصره ۳- در صورت تصمیم کمیسیون مبنی بر عزل مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری، معرفی مجدد وی برای تصدی سمت مدیر ارشد و یا عضویت در کمیته‌های مذکور در همه مؤسسات اعتباری، به مدت (۲) سال ممنوع می‌باشد.



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

ماده ۴۴- مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از دریافت ابلاغیه بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها، ضمن عزل یا تغییر شخص مورد نظر، اقدامات لازم را به منظور معرفی داوطلب/داوطلبان جدید در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام دهد.

فصل هفتم: سایر

ماده ۴۵- مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر شده براساس امتیاز مکتسبه در چارچوب این دستورالعمل (۲) یا (۵) سال از تاریخ صدور بوده و صرفاً جهت فعالیت در مؤسسه اعتباری متقاضی معتبر است. معرفی مجدد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری به عنوان داوطلب بلامانع است.

ماده ۴۶- رئیس هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به منظور نظارت بر حسن اجرای مفاد این دستورالعمل، موظف به انجام موارد زیر است:

۱-۴۷- ضمن تعهد و پایبندی کامل خود به استقرار حاکمیت شرکتی اثربخش، فرهنگ سازمانی مناسب در

این زمینه را در مؤسسه اعتباری توسعه دهد؛

۲-۴۷- نظارت بر تأمین نیروی انسانی واجد شرایط برای واحدهای حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری؛

۳-۴۷- فراهم نمودن سازوکار مقتضی به منظور ارایه اطلاعات لازم به داوطلب برای تهیه گزارش شناخت

موضوع بند (۹-۵) توسط وی؛

۴-۴۷- اتخاذ تمهیدات لازم جهت معرفی تمام/تعدادی از اشخاص ذیصلاح جهت تصدی سمت‌های

کمیته‌های حاکمیت شرکتی به بانک مرکزی؛

۵-۴۷- اتخاذ سازوکار مقتضی به منظور حصول اطمینان از این که افراد معرفی شده به بانک مرکزی به

منظور تصدی سمت‌های مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی دارای شرایط عمومی و

اختصاصی مربوط می‌باشند؛

۶-۴۷- بررسی مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب تصدی سمت‌های مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های

حاکمیت شرکتی و کسب استعلام از مراجع ذیصلاح؛

۷-۴۷- ارسال رونوشتی از احکام صادره مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی به دبیرخانه

حداکثر طی مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ ابلاغ تأییدیه صلاحیت داوطلب توسط دبیرخانه؛



۴۷-۸- ارسال رونوشتی از بخشنامه‌ها و ابلاغیه‌های بانک مرکزی به مدیران ارشد واحدها و رؤسای

کمیته‌های حاکمیت شرکتی؛

۴۷-۹- فراهم نمودن زیرساخت جریان اطلاعات به نحوی که اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی برای

انجام صحیح، دقیق و به موقع وظایف خود به اطلاعات و مستندات واحدهای مؤسسه اعتباری

دسترسی داشته باشند؛

۴۷-۱۰- فراهم نمودن زمینه دسترسی سریع بازرسان بانک مرکزی، حساب‌برسان مستقل و بازرسان قانونی به

گزارش‌ها و پیشنهادهای واحدها و کمیته‌های حاکمیت شرکتی موضوع این دستورالعمل.

۴۷-۱۱- نظارت بر حضور مستمر مدیران ارشد حاکمیت شرکتی در جلسات کمیته‌های مربوط بدون حق رای؛

۴۷-۱۲- نظارت بر تشکیل و تکمیل کمیته‌های حاکمیت شرکتی موضوع این دستورالعمل و حصول اطمینان از

برگزاری منظم، دقیق و باکیفیت جلسات آن‌ها؛

۴۷-۱۳- حصول اطمینان از تدوین شرح مسئولیت‌ها و وظایف کمیته‌های حاکمیت شرکتی موضوع این

دستورالعمل و نحوه برگزاری جلسات و تصمیم‌گیری در کمیته‌های مذکور؛

۴۷-۱۴- طرح تصمیمات کمیته‌های حاکمیت شرکتی موضوع این دستورالعمل در جلسات هیأت مدیره و اتخاذ

تصمیم در خصوص آن‌ها؛

۴۷-۱۵- نظارت بر حسن اجرای مصوبات هیأت مدیره که مبتنی بر تصمیمات متخذه توسط کمیته‌های

حاکمیت شرکتی موضوع این دستورالعمل به تصویب هیأت مدیره می‌رسند؛

۴۷-۱۶- نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری.

ماده ۴۷- گزارش‌ها و پیشنهادهای واحدهای موضوع این دستورالعمل باید حسب مورد در جلسات کمیته‌های حاکمیت

شرکتی ارایه و مصوبات کمیته‌ها در هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ شود. هرگونه اتخاذ

تصمیم در رابطه با گزارش‌های مطرح شده باید طی صورتجلسات کمیته‌های حاکمیت شرکتی و هیأت مدیره با ذکر

دلایل قبول یا رد آن مستندسازی شود.



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

ماده ۴۸- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است تدوین و تصویب ساختار سازمانی مناسب و متناسب، تأمین نیروی انسانی مکفی و با کیفیت برای واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) را با اولویت نسبت به سایر واحدهای سازمانی در دستور کار خود قرار دهد.

ماده ۴۹- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است فضای اداری مناسب، امکانات، تجهیزات و ابزارها و لوازم مکفی را در اختیار واحدها و کمیته‌های حاکمیت شرکتی قرار دهد.

ماده ۵۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است نظام جبران خدمات کارکنان را به نحوی تدوین و اجرا نماید که مدیران ارشد واحدهای موضوع این دستورالعمل هم‌تراز یک سطح پایین‌تر از اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری در نظر گرفته شوند.

ماده ۵۱- هر یک از اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری موظفند گزارش‌ها درخصوص موضوعات مطرح شده در کمیته مربوط را بصورت سالانه یا حسب مورد به درخواست بانک مرکزی، به بازرسان آن بانک ارسال نمایند. در صورت تخطی از این موضوع، مراتب در ارزیابی عملکرد عضو مزبور لحاظ خواهد شد. مسئولیت حسن اجرای این ماده بر عهده رئیس هیأت مدیره می‌باشد.

ماده ۵۲- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در قانون بانک مرکزی و یا مجازات‌های مندرج در سایر قوانین و مقررات مربوط می‌گردد. در صورت استنکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسه اعتباری، پرونده اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مذکور برای اعمال مجازات‌های انتظامی مقرر در «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» به هیأت انتظامی بانک مرکزی معرفی می‌گردد.

«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و

مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری» که در دهمین جلسه‌ی مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در ۳۷ ماده و ۳۶ تبصره به تصویب رسیده و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا بوده و در چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، سی و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود، در هفدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۴



«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی مؤسسات اعتباری»

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در ۵۲ ماده و ۵۰ تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.



جدول شماره (۱) نحوه محاسبه سوابق تحصیلی مدیر ارشد واحد حسابرسی داخلی و اعضای کمیته حسابرسی

ردیف	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	امتیاز
۱	دکتری	حسابداری، حسابرسی، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی	۱۵
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۲	کارشناسی ارشد	حسابداری، حسابرسی، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی	۱۲
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۳	کارشناسی	حسابداری، حسابرسی، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی	۱۰
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	

جدول شماره (۲) نحوه محاسبه سوابق کاری مدیران ارشد

ردیف	میزان سابقه کار	امتیاز
۱	۵ سال	۵
۲	۵-۱۰ سال	۱۰
۳	۱۰ سال به بالا	۱۵

جدول شماره (۳) نحوه محاسبه سوابق کاری اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی

ردیف	میزان سابقه کار	امتیاز
۱	۷ سال	۵



۲	۱۴-۷ سال	۱۰
۳	۱۴ سال به بالا	۱۵

جدول شماره (۴) نحوه محاسبه سوابق تحصیلی مدیر ارشد واحد و اعضای کمیته ریسک

ردیف	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	امتیاز
۱	دکتری	علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی، حسابداری، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مرتبط	۱۵
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۲	کارشناسی ارشد	علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی، حسابداری، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مرتبط	۱۲
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۳	کارشناسی	علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی، حسابداری، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مرتبط	۱۰
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	



جدول شماره (۵) نحوه محاسبه سوابق تحصیلی مدیر ارشد واحد و اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

ردیف	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	امتیاز
۱	دکتری	حقوق، حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، بانکداری اسلامی	۱۵
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۲	کارشناسی ارشد	حقوق، حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، بانکداری اسلامی	۱۲
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	
۳	کارشناسی	حقوق، حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، بانکداری اسلامی	۱۰
		سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون	