



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان
تصدی سمت مدیریتی در واحدهای
تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا
خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی
بانکهای خارجی در ایران

اردیبهشت ۱۳۹۲

به منظور تجمیع و تنقیح مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور، «مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران» که از این پس به اختصار «مقررات» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - مستندات قانونی و تعاریف

ماده ۱ - مستندات:

۱-۱- تبصره ذیل بند ۷-۲ و ماده ۱۲ «آیین‌نامه اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانک‌های ایرانی در خارج از کشور» مصوب یک‌هزار و یکصد و بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۷ شورای پول و اعتبار؛

۲-۱- ماده ۶ «آیین‌نامه اجرایی نحوه تأسیس و عملیات شعب بانک‌های خارجی در ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۸ هیأت وزیران و «دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانک‌های خارجی در ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۸/۲/۱۶ هیأت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۱- بند ۴-۹ «آیین‌نامه اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال بانک‌های فرعی در خارج از ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار؛

۴-۱- ماده ۳۱ «آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۸/۹/۹ هیأت وزیران؛

۵-۱- تبصره ذیل ماده ۹۴ «دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۱۳ شورای پول و اعتبار؛

۶-۱- ماده ۱۴ «آیین‌نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک‌ها در خارج از کشور» مصوب ۱۳۵۵/۸/۱۸ شورای پول و اعتبار.

ماده ۲ - تعاریف:

گستره تعاریف ارایه شده در این ماده محدود به این مقررات است:

۱-۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد.

- ۳-۲- کمیته: کمیته تشخیص صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسه اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران؛
- ۴-۲- دبیرخانه: دبیرخانه کمیته تشخیص صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسه اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران؛
- ۵-۲- واحد تابعه: بانک فرعی، دفاتر نمایندگی، شعبه مؤسسه اعتباری در خارج از ایران و مناطق آزاد و شعبه بانک خارجی در ایران؛
- ۶-۲- سمت مدیریتی: عضو هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک فرعی، رییس و معاون رییس شعبه، رییس دفتر نمایندگی، معامله گر ارزی؛
- ۷-۲- متقاضی: مؤسسه اعتباری یا بانک خارجی است که تقاضای تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه خود را به بانک مرکزی ارایه می دهد؛
- ۸-۲- داوطلب: شخصی حقیقی است که توسط متقاضی جهت تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعه خود به بانک مرکزی معرفی می شود؛
- ۹-۲- تأییدیه صلاحیت: اجازه نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعه متقاضی پس از احراز شرایط عمومی و تخصصی داوطلب مقرر در این مقررات؛
- ۱۰-۲- مناطق آزاد: مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران.

فصل دوم - کلیات و شرایط عمومی

- ماده ۳- تصدی، تمدید و تصدی مجدد سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی، منوط به داشتن تأییدیه صلاحیت می باشد.
- ماده ۴- داوطلب برای تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی، باید دارای شرایط عمومی زیر باشد:
- ۱-۴- داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی؛
- ۲-۴- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛
- ۳-۴- نداشتن سابقه محکومیت های قطعی کیفری موضوع بند الف ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور؛
- ۴-۴- عدم اشتغال در وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکت های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛
- ۵-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در بانکها؛
- ۶-۴- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای فعال در بازار غیرمتشکل پولی که دارای مجوز از بانک مرکزی می باشند؛

۷-۴- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی.

فصل سوم - شرایط تخصصی

بخش اول - تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک ایرانی در خارج از ایران

ماده ۵- داوطلب تصدی سمت رییس و معاون رییس شعبه بانک ایرانی در خارج از ایران باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:

۵-۱- حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل پنج سال از آن در سمت رییس شعبه برای تصدی سمت ریاست شعبه یا معاون رییس شعبه برای تصدی سمت معاونت شعبه بوده باشد؛

۵-۲- پنج سال سابقه کار بانکی در امور ارزی برای تصدی سمت ریاست شعبه و سه سال سابقه کار بانکی در امور ارزی برای تصدی سمت معاونت رییس شعبه؛

۵-۳- تسلط به زبان انگلیسی؛

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

ماده ۶ - تأیید صلاحیت مجدد داوطلبانی که قبلاً تأییدیه صلاحیت را اخذ نموده‌اند، بدون مصاحبه و صرفاً با بررسی صحت و اعتبار مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته به عمل می‌آید.

بخش دوم - تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران

ماده ۷ - داوطلب تصدی سمت رییس یا معاون رییس شعبه بانک خارجی در ایران باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:

۷-۱- حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل دو سال از آن در سمت رییس شعبه برای تصدی سمت ریاست شعبه یا معاون رییس شعبه برای تصدی سمت معاونت شعبه بوده باشد؛

۷-۲- تسلط به زبان فارسی یا انگلیسی؛

۷-۳- نداشتن منع قانونی از لحاظ اقامت و انجام عملیات و فعالیت‌های بانکی در ایران؛

۷-۴- داشتن تابعیت ایرانی برای حداقل یک نفر از آن‌ها؛

۷-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

بخش سوم - تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک‌های ایرانی در خارج از ایران

ماده ۸ - داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک ایرانی در خارج از ایران باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد:

۸-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل سه سال آن در امور ارزی بوده باشد؛

۸-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

۸-۳- تسلط به زبان انگلیسی.

ماده ۹ - تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت فوق، بدون انجام مصاحبه تخصصی و صرفاً از طریق بررسی صحت و اعتبار مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته صورت می‌پذیرد.

بخش چهارم - تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی در مناطق آزاد

قسمت اول - تصدی سمت رییس شعبه ریالی مؤسسه اعتباری و رییس شعبه بانک خارجی غیر برون‌مرزی فاقد مجوز عملیات ارزی

ماده ۱۰ - داوطلب تصدی سمت رییس شعبه ریالی مؤسسه اعتباری و رییس شعبه بانک خارجی غیر برون‌مرزی فاقد مجوز عملیات ارزی در مناطق آزاد باید دارای حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل پنج سال آن در سمت رییس و یا معاون رییس شعبه بوده، باشد.

ماده ۱۱ - تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت فوق، بدون انجام مصاحبه تخصصی و صرفاً از طریق بررسی صحت و اعتبار مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته صورت می‌پذیرد.

قسمت دوم - تصدی سمت رییس شعبه ارزی و شعبه ارزی - ریالی مؤسسه اعتباری و رییس شعبه بانک خارجی غیر برون‌مرزی
دارای مجوز عملیات ارزی

ماده ۱۲ - داوطلب تصدی سمت رییس شعبه ارزی و شعبه ارزی - ریالی مؤسسه اعتباری و رییس شعبه بانک خارجی غیر برون‌مرزی دارای مجوز عملیات ارزی در مناطق آزاد باید از حداقل شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:

۱۲-۱- حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل پنج سال در سمت معاون شعبه یا بالاتر بوده باشد؛

۱۲-۲- حداقل سه سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و داشتن شناخت کافی از عملیات و معاملات ارزی؛

۱۲-۳- تسلط به زبان انگلیسی؛

۱۲-۴- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

قسمت سوم - تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد

ماده ۱۳ - داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد:

۱-۱۳- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی؛

۲-۱۳- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

۳-۱۳- آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد؛

۴-۱۳- تسلط به زبان انگلیسی.

ماده ۱۴- تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت فوق، بدون انجام مصاحبه تخصصی و صرفاً از طریق بررسی صحت و اعتبار مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته صورت می‌پذیرد.

قسمت چهارم - تصدی سمت معامله‌گر ارزی در مناطق آزاد

ماده ۱۵ - چنانچه در واحدهای تابعه مؤسسه اعتباری در مناطق آزاد، معامله‌گران ارزی فعالیت نمایند، داوطلب تصدی سمت معامله‌گر ارزی باید دارای حداقل سه سال سابقه کار بانکی که حداقل یک سال آن در امور ارزی - بین‌الملل بوده، باشد.

ماده ۱۶ - تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت معامله‌گر ارزی بدون انجام مصاحبه تخصصی و صرفاً از طریق بررسی صحت و اعتبار مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته صورت می‌پذیرد.

فصل چهارم - ترتیبات رسیدگی

بخش اول - ارسال مدارک و مستندات

ماده ۱۷- متقاضی باید حسب مورد، مدارک و مستندات ذیل در خصوص داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در واحدهای تابعه خود را به دبیرخانه ارسال دارد:

۱-۱۷ - معرفی‌نامه متقاضی حاوی مشخصات، میزان تحصیلات و تخصص‌های داوطلب به انضمام اطلاعات مربوط به سوابق کاری و سمت‌های قبلی وی در چارچوبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛

۲-۱۷ - تأییدیه صلاحیت مالی و حسن شهرت داوطلب که به امضای مدیرعامل مؤسسه اعتباری یا بانک خارجی ذی‌ربط رسیده باشد به ترتیبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛

۳-۱۷- تصویر آخرین مدرک تحصیلی داوطلب؛

۴-۱۷- اصل گواهی عدم سوء پیشینه داوطلب؛

۵-۱۷- تصویر مستندات سوابق کار بانکی داوطلب؛

۱۷-۶- تصویر مدارک مربوط به دوره‌های آموزشی گذرانده شده مرتبط با کار یا تحصیلات داوطلب؛

ماده ۱۸- بانک موظف است مشخصات کامل افرادی را که برای کار در دفتر نمایندگی در خارج از ایران به غیر از سمت رییس در نظر گرفته است در چارچوبی که دبیرخانه تعیین می‌کند ارائه نموده و پس از اعلام موافقت کمیته، نسبت به اشتغال آن‌ها در دفتر نمایندگی اقدام نماید.

بخش دوم - دبیرخانه

ماده ۱۹- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی، دبیرخانه کمیته تشخیص صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسه اعتباری در داخل یا خارج از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران می‌باشد.

ماده ۲۰- دبیرخانه، فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی از سوی متقاضی را پس از وصول، بررسی نموده و: الف) چنانچه فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی، ناقص یا نشانگر عدم وجود شرایط عمومی داوطلب باشد، مراتب را ظرف پانزده روز از تاریخ وصول، به متقاضی کتباً اعلام می‌نماید. در صورتی که متقاضی ظرف ده روز از تاریخ صدور نامه مذکور، نسبت به تکمیل و ارسال مجدد مدارک لازم اقدام ننموده یا مجدداً مدارک ناقص ارسال کند، درخواست وی گأن لم‌یکن تلقی می‌گردد.

ب) در صورت کامل بودن فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی، دبیرخانه استعلامات لازم را از مراجع ذیصلاح مربوط انجام داده و در صورتی که مراجع پیش‌گفته مخالفتی از حیث صلاحیت عمومی داوطلب نداشته باشند، پس از اعلام نظر کتبی مراجع مزبور، حسب مورد نسبت به دعوت از اعضای کمیته و تشکیل جلسه مصاحبه تخصصی اقدام خواهد نمود.

ماده ۲۱- دبیرخانه باید پس از وصول نظر کتبی مراجع موضوع بند «ب» ماده ۲۰، ضمن ارسال دعوت‌نامه به نشانی متقاضی، تاریخ، ساعت و آدرس دقیق محل تشکیل جلسه را اعلام نماید.

ماده ۲۲- متقاضی موظف است هرگونه تغییر در وضعیت و شرایط داوطلبان و دارندگان کلیه سمت‌های مدیریتی موضوع این مقررات را بلافاصله به دبیرخانه اطلاع دهد.

بخش سوم - کمیته

ماده ۲۳- به منظور احراز و تشخیص صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی از طریق بررسی مستندات و مدارک ارسالی و یا انجام مصاحبه تخصصی، کمیسیون موضوع «دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباری» نسبت به تعیین کمیته‌ای متشکل از هفت نفر از مدیران ادارات

زیر مجموعه هریک از اعضاء کمیسیون اقدام خواهد نمود. یکی از اعضای کمیته با تشخیص کمیسیون، به سمت ریاست کمیته منصوب خواهد شد.

ماده ۲۴ - جلسات کمیته با حضور رییس کمیته و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات متخذه با اکثریت بیش از نصف آرای حاضرین معتبر است.

ماده ۲۵ - مدیر اداره مجوزهای بانکی و در غیاب وی یکی از معاونان اداره مزبور جهت انجام امور دبیرخانه ای بدون حق رأی در جلسات کمیته شرکت می نماید.

ماده ۲۶ - چنانچه کمیته، صلاحیت داوطلب را تأیید نماید، مراتب جهت تأیید معاون نظارتی بانک مرکزی ارسال می گردد. در صورت تأیید معاون نظارتی بانک مرکزی، دبیرخانه اقدام به ارسال تأییدیه صلاحیت داوطلب به متقاضی می نماید.

ماده ۲۷ - در صورتی که صلاحیت داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه مراتب را به متقاضی جهت معرفی داوطلبی دیگر اعلام می نماید.

فصل پنجم - سایر واحدهای تابعه

ماده ۲۸ - دفاتر نمایندگی بانک خارجی در ایران غیر از مناطق آزاد (سرزمین اصلی) از شمول این مقررات مستثنی می باشد.

ماده ۲۹ - در مورد تصدی سمت های مدیریتی (اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) در بانک فرعی در خارج از ایران، متقاضی موظف است مشخصات فردی، سوابق تحصیلی، سوابق کاری و سایر تخصص های داوطلبان را در چارچوبی که دبیرخانه تعیین می کند، به دبیرخانه اعلام نماید.

فصل ششم - ضمانت اجرا

ماده ۳۰ - در صورت حصول شرایط ذیل، دارنده سمت مدیریتی، فاقد صلاحیت تلقی شده و ادامه فعالیت وی ممنوع می باشد:

۳۰-۱- دارنده سمت مدیریتی پس از اخذ تأییدیه صلاحیت، هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات را از دست بدهد؛

۳۰-۲- دارنده سمت مدیریتی برای اخذ تأییدیه صلاحیت، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

ماده ۳۱ - هرگاه کمیته احراز نماید که دارندگان سمت مدیریتی فاقد شرایط لازم شده اند، دارندگان سمت مدیریتی از سمت خود منزل بوده و مراتب جهت معرفی داوطلب جدید به متقاضی مربوط اعلام می گردد. در این صورت،

متقاضی مکلف به معرفی داوطلب دیگری حداکثر ظرف پانزده روز برای طی مراحل تأیید صلاحیت به منظور تصدی سمت مدیریتی می‌باشد.

فصل هفتم - موارد منسوخ

ماده ۳۲- از تاریخ تصویب این مقررات، ضوابط زیر ملغی می‌باشد:

۳۲-۱- «دستورالعمل تشخیص کفایت و صلاحیت تصدی سمت در واحدهای بانکی خارج از کشور» مصوب ۱۳۸۵/۶/۱۱ هیأت عامل؛

۳۲-۲- مفاد بند «۲- نیروی انسانی» و قسمت ذیل بند «۳- تجهیزات» بخشنامه م/ب/۶۵۴ مورخ ۱۳۸۳/۵/۶؛

۳۲-۳- مفاد بند ۱۵ تا ۲۷ بخشنامه م/ب/۱۰۱۳ مورخ ۱۳۸۰/۹/۲۱؛

۳۲-۴- مفاد بند ۲ بخشنامه م/ب/۹۸۶ مورخ ۱۳۸۰/۹/۱۴؛

۳۲-۵- بخشنامه م/ب/۸۷۱ مورخ ۱۳۸۳/۶/۱۴؛

۳۲-۶- بند ۵ بخشنامه م/ب/۷۲۰ مورخ ۱۳۸۰/۷/۸ در خصوص معاون ارزی شعبه در مناطق آزاد؛

۳۲-۷- سایر مقررات مغایر.

«مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج

از ایران و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران» در ۳۲ ماده، در سومین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مورخ ۱۳۹۲/۲/۸ به تصویب رسید.