



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 صرافی**

بهار ۱۴۰۴

باسمه تعالی

مقدمه:

در اجرای ماده (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ و ماده (۹) «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها»، «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران شرکت‌های صرافی» 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 شرکت‌های صرافی و جامعه صرافان 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- صرافی: شرکتی که با مجوز بانک مرکزی در چارچوب «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» تأسیس شده و موضوع فعالیت آن انجام عملیات صرافی می‌باشد.
- ۱-۵- هیأت مدیره: شامل رئیس هیأت مدیره، نائب رئیس هیأت مدیره و عضو هیأت مدیره اشخاص تحت نظارت؛
- ۱-۶- هیأت عامل: شامل مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل در اشخاص تحت نظارت؛
- ۱-۷- سمت مدیریتی: شامل عضو هیأت مدیره، مدیرعامل و عضو هیأت عامل اشخاص تحت نظارت و عضو شورای عالی و دبیر کل جامعه صرافان؛
- 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 شرکت‌های صرافی؛
- ۱-۱۰- 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؛
- ۱-۱۱- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف اشخاص تحت نظارت یا رکن ذی صلاح آن، تقاضای تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارایه می‌دهد که حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:

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

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

رئیس، نائب رئیس و یا عضو هیأت مدیره)؛

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

۱-۱۲- **داوطلب:** شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت به بانک مرکزی

معرفی می شود.

۱-۱۳- **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 مدیریتی توسط هر شخصی در اشخاص تحت نظارت و تمدید دوره مسئولیت وی منوط به اخذ تأییدیه

صلاحیت عمومی و 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 دوم: شرایط لازم برای تصدی سمت مدیریتی 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 شناخته شده در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛

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

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 دادگاه های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم علیه، مجرم اصلی یا شریک یا معاون

جرم بوده باشد)؛

۴-۴- نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات ها (تنبیها ت اداری) مذکور در بندهای «ه»، «و»، «ح»، «ط»،

«ی» و «گ» ماده (۹) «قانون رسیدگی به تخلفات اداری» مصوب ۱۳۷۲/۰۹/۰۷؛

- ۵-۴- عدم شمول «قانون ممنوعیت به کارگیری 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 تعهد ارزی منقضی شده 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 مؤسسات اعتباری؛
- ۸-۴- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛
- ۹-۴- 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؛
- ۱۰-۴- 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؛
- ۱۱-۴- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی اشخاص تحت نظارت مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور؛
- ۱۲-۴- نداشتن سمت مدیریتی در سایر شرکت‌های صرافی؛
- ۱۳-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی صادره از طرف مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛
- ۱۴-۴- 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 (۱۳-۴)، 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- برای احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از موضوع مواد ۸ و ۱۳ این دستورالعمل، 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) ضروری می‌باشد.

ب- شرایط تخصصی

ماده ۵- شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت مدیریتی در شرکت‌های صرافی توسط داوطلب به شرح ذیل است:

۱-۵- دارا بودن گواهی‌نامه معتبر مهارت‌های انجام عملیات صرافی از مؤسسه آموزش عالی بانکداری ایران و یا سایر مؤسسات/ادارات مورد تأیید بانک مرکزی؛

۲-۵- 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؛

۳-۵- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار دارای سابقه بیمه‌پردازی در زمینه‌های مالی، صرافی، بانکی و یا بازرگانی صرفاً برای مدیرعامل؛

۴-۵- داشتن حداقل ۲ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، صرافی، بانکی و یا بازرگانی برای عضویت در هیأت مدیره؛
۵-۵- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه کمیسیون؛

تبصره ۱- در خصوص صرافی‌های موجود، در صورت نداشتن مدرک تحصیلی موضوع بند (۲-۵) داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار دارای سوابق بیمه‌پردازی در صرافی و یا سوابق مرتبط در مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی موضوع ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مشروط به ارایه گواهی‌نامه موضوع بند (۱-۵) الزامی است.

تبصره ۲- در خصوص شرکت‌های صرافی نوع دوم با سطح فعالیت سوم، بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی به صورت حضوری انجام می‌پذیرد.

تبصره ۳- در خصوص شرکت‌های صرافی به استثنای صرافی نوع دوم با سطح فعالیت سوم، بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی به استثنای مدیرعامل به صورت غیرحضوری و بر اساس تطبیق مدارک و شرایط داوطلب انجام می‌پذیرد. در موارد استثنا بررسی صلاحیت مذکور می‌تواند به تشخیص کمیسیون به صورت حضوری باشد.

تبصره ۴- در خصوص جامعه صرافان، بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی سمت عضویت در شورای عالی و دبیرکل در چارچوب شروط موضوع ماده (۴) و بندهای (۱-۵)، (۲-۵)، (۳-۵) و (۵-۵) ذیل ماده (۵) این دستورالعمل و به صورت حضوری انجام می‌پذیرد.

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 ارائه 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.

ماده ۱۰- دبیرخانه کمیسیون همزمان و یا 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 در دعوت‌نامه قید می‌گردد.

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 رئیس یا نایبرئیس 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 جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می گردد 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 حرفه ای مدیران شرکتهای صرافی» در بانک مرکزی تشکیل می شود.

ماده ۱۵ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می باشد:

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 حسابرسان اشخاص تحت نظارت؛

۴-۱۵- مدیر اداره نظارت بر صرافی ها؛

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

۶-۱۵- نماینده معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی حداقل در سطح مدیر اداره؛

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

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

ماده ۱۷- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نایبرئیس کمیسیون و حداقل سه عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات کمیسیون با رأی اکثریت اعضا و پس از تأیید رئیس مرکز تنظیم گری و تنفیذ معاون تنظیم گری و نظارت مورد تأیید می باشد.

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

۱-۱۸- دانش تخصصی داوطلب درخصوص سمت پیشنهادی؛

۲-۱۸- 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؛

۳-۱۸- برنامه کاری آتی داوطلب در شخص تحت نظارت؛

۴-۱۸- 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.

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، تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران اشخاص تحت نظارت را از بانک مرکزی اخذ نموده اند.

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- ترقیات 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 تایید 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 تایید 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 صورت جلسه 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 از تاریخ نامه دبیرخانه کمیسیون، به صورت مکتوب به داوطلب اعلام نماید.

فصل پنجم: ترتیبات 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 کاری 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 با امضای رئیس کمیسیون 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 تایید 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: ترتیبات 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:

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

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

۳-۳۰- 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 یکسال 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 بانک‌ها 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 بانک‌ها، 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 لازم‌الاجرائی 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 صرافی» در (۳۶) ماده و (۲۰) تبصره در دهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی 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 شرکت‌های صرافی منسوخ می‌گردد.

جدول شماره (۱) : رشته و گرایش تحصیلی داوطلب

ردیف	آخرین تحصیلی	مدرک	رشته تحصیلی
۱	دکتری، کارشناسی ارشد، کارشناسی		گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، مهندسی صنایع، مهندسی سیستم‌های اقتصادی و اجتماعی، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون مربوطه) و زبان انگلیسی (به شرط داشتن سه سال سابقه‌ی کار در بخش بین‌المللی و ارزی در نهادهای پولی)
			سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون مربوطه