



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم‌گری و نظارت

مرکز تنظیم‌گری

مدیریت کل تنظیم مقررات

دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه

صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران

مؤسسات اعتباری

سند

اداره مطالعات و مقررات بانکی

تابستان ۱۴۰۴



باسمه تعالی

مقدمه:

با استناد به بند (۱۰) ماده (۲۳) و (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ و بندهای «پ» و «ت» ماده (۲۱) «قانون احکام دایمی بنظمه‌های توسعه کشور» مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ مجلس شورای اسلامی، «دستور العمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

«دستور العمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»

فصل اول: تعاریف

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

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

۱-۲- 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.

۱-۳- شبکه بانکی: مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند.

۱-۴- اشخاص تحت نظارت: شامل کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق‌های قرض الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر، شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، شرکت‌های صرافی، شرکت‌های مدیریت دارایی‌های مؤسسات اعتباری، شرکت‌های اعتبارسنجی ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به تشخیص بانک مرکزی، به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت اشتغال دارند.

۱-۵- بازار اوراق بهادار: مجموعه نهادهای مالی موضوع «قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران» و آیین‌نامه اجرایی آن؛

۱-۶- کمیسیون: کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری؛



- ۷-۱- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره؛
- ۸-۱- مدیر / مدیران: دارنده / دارندگان سمت‌های مدیریتی موضوع بند (۷-۱) در مؤسسه اعتباری؛
- ۹-۱- صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: دارا بودن شرایط عمومی از جمله وثاقت و امانت و شرایط تخصصی و همچنین صلاحیت فردی به شرح مندرج در این مقررات برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری؛
- ۱۰-۱- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد. متقاضی، حسب مورد، یکی از اشخاص زیر است:
- ۱-۱۰-۱- نماینده مؤسسون مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس؛
- ۲-۱۰-۱- مدیرعامل مؤسسه اعتباری (و در صورت نداشتن مدیرعامل، به ترتیب قائم‌مقام مدیرعامل، رئیس، نائب‌رئیس و یا عضو هیأت‌مدیره، عضو هیأت سرپرستی منصوب توسط بانک مرکزی)؛
- ۳-۱۰-۱- رئیس مجمع عمومی عادی مؤسسه اعتباری دولتی یا معاون ذی‌ربط؛
- ۱۱-۱- داوطلب: شخصی حقیقی که جهت تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی معرفی می‌شود.
- ۱۲-۱- تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در مؤسسه اعتباری پس از احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی.
- ۱۳-۱- هیأت / هیأت‌های انتظامی بانک مرکزی: حسب مورد، هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر بانک مرکزی یا هر دو.

فصل دوم: کلیات

- ماده ۲- تصدی سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره توسط داوطلب در هر مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت وی، منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای می‌باشد.
- ماده ۳- اطلاعات و مستندات که برای اجرای این دستورالعمل، در اختیار اعضای کمیسیون، دبیر کمیسیون یا هر یک از کارکنان بانک مرکزی قرار می‌گیرد، محرمانه تلقی شده و جز در موارد قانونی یا در چارچوب این مقررات، نباید در اختیار سایر اشخاص قرار گیرد.



فصل سوم: شرایط لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری

الف- شرایط عمومی

ماده ۴- شرایط عمومی لازم برای تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح زیر است:

۴-۱- شرایط مربوط به تابعیت:

۴-۱-۱- مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، رئیس هیأت‌مدیره و اکثریت اعضای هیأت‌مدیره‌ی

مؤسسه اعتباری باید تابعیت صرفاً ایرانی داشته باشند؛

۴-۱-۲- سایر اعضای هیأت‌مدیره در صورتی که دارای تابعیت ایرانی باشند، نباید تابعیت مضاعف

(تابعیت سایر کشورها علاوه بر تابعیت ایرانی) را داشته باشند؛

۴-۱-۳- سهامداران غیرایرانی مؤسسه اعتباری می‌توانند با رعایت مفاد بندهای قبل، نسبت به

معرفی تبعه‌ی غیرایرانی به عنوان داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره‌ی مؤسسه اعتباری اقدام نمایند.

۴-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته‌شده در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران برای شخص ایرانی داوطلب تصدی سمت مدیریتی؛

۴-۳- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر و نداشتن سابقه محکومیت قطعی به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک بی‌محل 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 محکوم‌علیه، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد)؛

۴-۴- دارا بودن حداقل سن ۷۰ سال برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل و حداقل سن ۷۵ سال برای اعضای هیأت‌مدیره در زمان برگزاری مجمع عمومی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد. در مؤسسه اعتباری غیردولتی، بررسی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد، منوط به تصویب کمیسیون و تأیید رئیس کل بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد. در خصوص شرط سنی موضوع این بند، حداقل سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه است.



۵-۴- عدم شمول «قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشتگان» 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 مؤسسات اعتباری (ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها یا هیأت‌های انتظامی بانک مرکزی)؛

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

۸-۴- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی؛

۹-۴- انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از انصراف موضوع مواد (۸) یا (۱۳)، عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای به دلیل عدم کسب حد نصاب لازم یا به هر دلیل دیگری (موضوع ماده ۴۱) و یا لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره ماده ۴۲)؛

۱۰-۴- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی داوطلب، اجازه‌نامه تأسیس یا فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛

۱۱-۴- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور از جمله مواد (۱۱۱) و (۱۲۶) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛

۱۲-۴- عدم اشتغال همزمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

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

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

۱۵-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛



۱۶-۴- عدم شمول ممنوعیت‌های مندرج در ماده (۶۰) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» راجع به تعارض

منافع؛

۱۷-۴- نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات‌ها (تنبیهاات اداری) مذکور در بندهای «ه»، «و»، «ح»،

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

۱۸-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست بانک مرکزی.

تبصره ۱- در بند ۷-۴، در مورد 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 توسط وی در مؤسسه اعتباری نیست.

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

تبصره ۳- در بند 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 ۴- تصدی همزمان سمت مدیرعامل مؤسسه اعتباری و رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره آن مؤسسه اعتباری ممنوع می‌باشد.

ب- شرایط تخصصی

ماده ۵- شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت مدیریتی مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح زیر است:

۱-۵- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی برای عضویت در هیأت‌مدیره به شرح جدول شماره (۱)؛

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 (۲)؛



۳-۵- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل که حداقل پنج سال از آن در سمت‌های مدیریت بانکی به شرح جدول شماره (۳) بوده و نحوه محاسبه آن به شرح زیر می‌باشد:

(ضریب سمت × مدت زمان تصدی سمت مدیریت بانکی توسط داوطلب به سال)

۴-۵- کسب حدنصاب امتیازات لازم موضوع (۱۴) دستورالعمل.

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

تبصره ۲- داوطلبی که دارای مدارک حرفه‌ای و دوره‌های آموزشی بانکداری از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی باشد، به ازای هر دوره (حداقل هشت ساعت)، $\frac{1}{5}$ (نیم) امتیاز تا سقف ۲ امتیاز، به مجموع امتیازات مکتسبه وی اضافه می‌شود.

فصل چهارم: ترتیبات رسیدگی

الف- دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آن‌ها

ماده ۶- در مؤسسه اعتباری در حال فعالیت، متقاضی ذی‌ربط باید حداقل دو ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی مؤسسه اعتباری، به اطلاع کلیه سهامداران برساند.

تبصره ۱- سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری شوند که تأییدیه کتبی دارندگان حداقل پنج درصد سهام مؤسسه اعتباری را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداقل یک ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی، به مؤسسه اعتباری ارسال دارند.

تبصره ۲- متقاضی باید حداکثر ظرف یک هفته پس از دریافت فهرست داوطلبان مذکور، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند را در «سامانه سوابق مدیران بانک‌ها و مؤسسات اعتباری» ثبت کرده و پس از تکمیل فرم مشخصات و مدارک و مستندات یادشده در سامانه، اصل فرم مشخصات را به امضا و اثر انگشت داوطلب رسانده و به انضمام مدارک و مستندات مزبور، جهت تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.



تبصره ۳- در شرایط خاص که رعایت مدت زمان‌های مقرر در این ماده موجب مخاطراتی برای ثبات و سلامت مؤسسه اعتباری خواهد بود، به تشخیص و موافقت رئیس کل بانک مرکزی، برگزاری مجمع عمومی عادی مؤسسه اعتباری که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد، بدون لحاظ مدت زمان‌های مقرر در این ماده، بلامانع می‌باشد.

تبصره ۴- در صورتی که متقاضی برخلاف مقررات ذی‌ربط، از معرفی داوطلبان واجد شرایط دارای رأی حداقل پنج درصد سهامداران به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای برای عضویت در هیأت‌مدیره به بانک مرکزی خودداری نماید و این موضوع توسط سهامداران ذی‌ربط به بانک مرکزی منعکس شود، بدو دبیرخانه کمیسیون، مراتب را از متقاضی استعلام می‌نماید. در صورتی که متقاضی بدون توجیه قانونی و مستدل، کماکان از معرفی داوطلبان یادشده خودداری نماید، دبیرخانه کمیسیون راساً نسبت به اخذ اطلاعات و مستندات داوطلبان اقدام کرده و نتیجه فرآیند بررسی احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای را به مؤسسه اعتباری و سهامداران مزبور اطلاع‌رسانی می‌کند.

تبصره ۵- نحوه‌ی معرفی داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری در شرف تأسیس یا در حال اخذ مجوز فعالیت، تابع قوانین و مقررات لازم‌الاجرا و همچنین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر انواع مؤسسات اعتباری می‌باشد.

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

ماده ۸- دبیرخانه کمیسیون باید فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را پس از وصول، ظرف مدت پانزده روز بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات، موضوع را ظرف مدت ده روز، به متقاضی ابلاغ نماید. در صورتی که متقاضی ظرف مدت سی روز از تاریخ ابلاغ، نسبت به تکمیل مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت شش ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید. در این صورت، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه‌ای جهت معرفی فرد جدید، به متقاضی ابلاغ می‌کند.

ماده ۹- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز، اقدامات زیر 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؛



۳-۹- دریافت گزارشی از پیشینه عملکرد و سوابق عمده کاری و بیمه‌ای مرتبط داوطلب از سازمان‌ها، شرکت‌ها و

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

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

۵-۹- تمهید مقدمات برگزاری مصاحبه.

تبصره ۱- چنانچه داوطلب، شاغل یا بازنشسته‌ی قوای سه گانه و نهادها و سازمان‌های حکومتی وابسته به آن‌ها،

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

ارائه شده توسط وی نیازی به استعلام موضوع بند (۲-۹) ندارد.

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

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

محل انجام مصاحبه باید در دعوت‌نامه قید شده باشد.

ماده ۱۱- دبیرخانه کمیسیون باید قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون

ارسال دارد.

ماده ۱۲- دبیرخانه کمیسیون حسب مورد با موافقت رییس یا نایب رییس کمیسیون، از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه

مصاحبه دعوت به عمل خواهد آورد.

ماده ۱۳- در صورتی که داوطلب، دو بار بدون عذر موجه (حسب تشخیص کمیسیون) در جلسه‌ی مصاحبه حاضر نشود،

منصرف تلقی می‌گردد و نباید تا یک سال برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط متقاضی

معرفی گردد.

ب- نحوه امتیازدهی

ماده ۱۴- حدنصاب امتیاز لازم برای تصدی سمت مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل، ۷۵ امتیاز و برای اعضای هیأت مدیره، ۷۰

امتیاز می‌باشد.

ماده ۱۵- حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب دارای سابقه عملکرد در شبکه بانکی بابت سوابق کاری، سوابق

تحصیلی، کیفیت عملکرد تعاملات نظارتی قبلی وی حسب نظر مرکز نظارت، کیفیت شاخص‌های عملکرد قبلی وی



در نظام بانکی حسب نظر اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی و مصاحبه تخصصی، به ترتیب، ۲۰، ۱۵، ۱۰، ۵ و ۵۰ امتیاز می‌باشد.

تبصره ۱- امتیاز مصاحبه تخصصی برای داوطلبان فاقد سابقه عملکرد در شبکه بانکی، ۱۶۵ امتیاز می‌باشد.

تبصره ۲- نحوه تعیین و اعطای امتیاز مربوط به کیفیت عملکرد تعاملات نظارتی قبلی وی حسب نظر مرکز نظارت بانک مرکزی و کیفیت عملکرد قبلی وی در شبکه بانکی حسب نظر اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی، به موجب شیوه‌نامه ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۱۶- امتیاز کل سوابق کاری داوطلب مطابق با جدول شماره (۱) و امتیاز سوابق تحصیلی مطابق جدول شماره (۲) تعیین می‌گردد.

ماده ۱۷- در صورت وجود سابقه‌ی محکومیت قطعی داوطلب به مجازات‌های مذکور در جزءهای (۱، ۲، ۴ و ۵) بند (ب) ماده (۲۳) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» در بازه زمانی ده ساله‌ی منتهی به تاریخ درخواست تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری، از مجموع امتیاز داوطلب، امتیازاتی به شرح ذیل از مجموع امتیاز داوطلب کسر خواهد شد:

ردیف	نوع مجازات داوطلب در زمان تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت	امتیاز منفی
۱	هر اخطار کتبی	۱
۲	سلب صلاحیت موقت	۵
۳	هر بار جریمه نقدی به میزان حداقل یک میلیارد ریال	۳
۴	انفصال موقت	۵



فصل پنجم: ترتیبات اداری

الف- ترکیب اعضای کمیسیون

ماده ۱۸- به منظور احراز شرایط تخصصی داوطلب، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای

مدیران مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۱۹- ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱۹- معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی به عنوان رئیس کمیسیون؛

۲-۱۹- رئیس مرکز تنظیم‌گری به عنوان نایب‌رئیس کمیسیون؛

۳-۱۹- یکی از مدیران کل معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی؛

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

۵-۱۹- یکی از مدیران کل معاونت حقوقی و امور مجلس به انتخاب معاون حقوقی و امور مجلس بانک مرکزی؛

۶-۱۹- یکی از مدیران کل معاونت فناوری‌های نوین به انتخاب معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی؛

۷-۱۹- یکی از مدیران کل معاونت توسعه مدیریت و منابع به انتخاب معاون توسعه مدیریت و منابع بانک مرکزی؛

تبصره- رئیس مرکز نظارت به عنوان مطلع در جلسه کمیسیون شرکت می‌نماید.

ماده ۲۰- در صورت عدم حضور عضو کمیسیون در جلسه، وی باید پیش از شروع جلسه، جانشین خود را در سامانه پنجره

واحد مجوزهای بانکی (پس از ورود با نام کاربری و رمز شخصی) انتخاب نموده و همچنین نام کاربری و رمز

شخصی را در اختیار شخص جانشین قرار دهد.

ماده ۲۱- احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط رئیس کل بانک مرکزی صادر می‌گردد.

ماده ۲۲- اداره ارزیابی مدیران و حساب‌برسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین

می‌گردد. مدیر اداره‌ی مذکور و در غیاب وی، یکی از معاونین آن اداره، به عنوان دبیر جلسه کمیسیون، بدون حق

رأی در جلسات کمیسیون شرکت می‌کند.

ماده ۲۳- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نایب‌رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می‌یابد. تصمیمات

کمیسیون پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی معتبر می‌باشد.

تبصره- تصمیمات کمیسیون توسط دبیر کمیسیون ابلاغ می‌گردد.



ب - مصاحبه

ماده ۲۴- امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول زیر محاسبه می‌شود:

حداکثر امتیاز		سمت مصاحبه کننده
داوطلب تصدی سمت مدیریتی (دارای سابقه‌ی عملکرد در شبکه بانکی)	داوطلب تصدی سمت مدیریتی (فاقد سابقه‌ی عملکرد در شبکه بانکی)	
۱۴	۱۸	معاون تنظیم‌گری و نظارت
۶	۱۲	رئیس مرکز تنظیم‌گری
۶	۷	مدیرکل منتخب معاونت ارزی
۶	۷	مدیرکل منتخب معاونت سیاستگذاری پولی
۶	۷	مدیرکل منتخب معاونت حقوقی و امور مجلس
۶	۷	مدیرکل منتخب معاونت فناوری‌های نوین
۶	۷	مدیرکل منتخب معاونت توسعه مدیریت و منابع
۵۰	۶۵	جمع امتیازات

تبصره ۱- در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون، امتیاز داوطلب حسب مورد به شرح زیر محاسبه می‌شود:

۵۰ * (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب دارای سابقه‌ی عملکرد در شبکه بانکی)

۶۵ * (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب فاقد سابقه‌ی عملکرد در شبکه بانکی)

تبصره ۲- در صورتی که جلسه کمیسیون در غیاب رئیس کمیسیون و به ریاست نائب‌رئیس کمیسیون برگزار شود،

امتیازات رئیس کمیسیون برای نائب‌رئیس کمیسیون منظور می‌شود. در این صورت امتیاز داوطلب با

فرض عدم احتساب امتیاز مندرج در جدول فوق، برای نائب‌رئیس کمیسیون به شرح مذکور در تبصره (۱)

محاسبه می‌شود.



ماده ۲۵- کمیسیون کفایت مدیریتی داوطلب برای اداره‌ی مؤسسه اعتباری را از حیث موارد زیر ارزیابی می‌نماید:

۲۵-۱- میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی در آن را دارد از حیث مواردی چون ترکیب سهامداران، شرکت‌های تابعه و وابسته، شاخص‌های ثبات و سلامت، صورت‌های مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک و نظام اعتبارسنجی؛

۲۵-۲- برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای انطباق عملکرد مؤسسه اعتباری با ضوابط ابلاغی و دستورات بانک مرکزی، بهبود وضعیت صورت‌های مالی، اجرای مصوبات مجمع عمومی، رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت، گزارش حسابرسی و گزارش عملکرد اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی؛

۲۵-۳- دانش تخصصی داوطلب در حوزه‌ی بانکداری.

ج - ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۲۶- صورت‌جلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری جلسه، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت‌شده، دبیر جلسه و مصاحبه‌شونده، موضوعات و نتیجه‌ی هر یک از مصاحبه‌ها، توسط دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر جلسه می‌رسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۲۷- دبیرخانه کمیسیون، صورت‌جلسه نهایی را متضمن هر یک از امتیازات سوابق کاری، سوابق تحصیلی، کیفیت عملکرد تعاملات نظارتی قبلی وی، کیفیت شاخص‌های عملکرد قبلی وی در نظام بانکی و مصاحبه تخصصی داوطلب و مجموع امتیازات وی تنظیم نموده و فی‌المجلس به تأیید اعضای کمیسیون می‌رساند.

ماده ۲۸- چنان‌چه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادر کرده و مراتب را ظرف هفت روز به متقاضی ابلاغ خواهد کرد.

ماده ۲۹- تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب با اعتبار زمانی یک‌ساله صادر می‌شود. چنانچه طی یک سال مدت زمان اعتبار تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای، عملکرد مدیر وفق گزارش اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی که مورد موافقت معاون تنظیم‌گری و نظارت قرار گرفته، مورد تأیید باشد، دبیرخانه کمیسیون بدون دعوت از مدیر، صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی را برای مدت باقیمانده تا پایان دوره



تصدی سمت مدیریتی تمدید می‌نماید. در غیر این صورت، بدواً مراتب در جلسه کمیسیون مطرح شده و در صورت لزوم، به منظور بررسی عملکرد و اتخاذ تصمیم درخصوص تداوم تصدی سمت مدیریتی وی، جلسه کمیسیون با دعوت از مدیر مذکور برگزار می‌شود.

تبصره- اعتبار زمانی تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب، منافاتی با برگزاری جلسه‌ی کمیسیون برای بررسی لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی وفق مواد (۴۲) به بعد این دستورالعمل قبل از انقضای مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر یا در مدت باقیمانده تا پایان دوره تصدی سمت مدیریتی ندارد.

ماده ۳۰- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای توسط بانک مرکزی، صورت‌تجلیسات مجامع عمومی با موضوع انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و تعیین سمت ایشان و اعلامیه قبولی اعضای هیأت‌مدیره را پس از تأیید بانک مرکزی، در مرجع ثبتی ثبت نموده و نسخه‌ای از آگهی ثبتی مزبور را به دبیرخانه‌ی کمیسیون ارسال نماید.

تبصره- در صورت عدم انتخاب داوطلب تأیید صلاحیت‌شده‌ی عضویت در هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری در مجمع عمومی عادی به عنوان عضو هیأت‌مدیره و یا عدم برگزاری مجمع مذکور در زمان مقرر، بنا به درخواست متقاضی، موضوع تمدید تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب مذکور در کمیسیون مطرح می‌گردد. کمیسیون می‌تواند تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب را صرفاً برای مدت حداکثر شش ماه در همان مؤسسه اعتباری تمدید نماید.

ماده ۳۱- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از تاریخ ابلاغ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل توسط دبیرخانه کمیسیون به متقاضی، حکم انتصاب آن‌ها را به بانک مرکزی ارسال نماید. این مدت، حسب نظر کمیسیون به مدت یک ماه دیگر نیز قابل تمدید است.

تبصره- در صورت عدم صدور حکم انتصاب مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل مؤسسه اعتباری ظرف مهلت مقرر یا مهلت تمدیدشده، تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادره فاقد اعتبار بوده و هرگونه تصدی و اقدام به عنوان مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل توسط شخصی که تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی فاقد اعتبار شده، مشمول ماده (۴۱) «قانون‌بنگ مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا خواهد بود.



ماده ۳۲— در صورتی که صلاحیت‌های عمومی و حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون، مراتب عدم تأیید صلاحیت وی و دلایل آن اعم از نداشتن هر یک از شرایط مربوط به صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت مجموع امتیازات مکتسبه‌ی وی را به تفکیک امتیازات سوابق کاری، سوابق تحصیلی، کیفیت عملکرد تعاملات نظارتی قبلی و کیفیت شاخص‌های عملکرد قبلی وی در نظام بانکی و همچنین نتیجه مصاحبه را ظرف ده روز از تاریخ تأیید صورتجلسه کمیسیون، طی نامه‌ای به متقاضی ابلاغ می‌نماید. متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای را ظرف مدت پنج روز از تاریخ وصول نامه دبیرخانه کمیسیون، کتباً به داوطلب ابلاغ نماید.

ماده ۳۳— داوطلب می‌تواند ظرف دو هفته از تاریخ ابلاغ مراتب عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی به متقاضی، نسبت به عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای خود اعتراض نماید.

فصل ششم: ترتیبات رسیدگی به اعتراض

ماده ۳۴— در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای خود به دلیل نداشتن صلاحیت عمومی یا فردی و یا نسبت به امتیاز سوابق کاری و تحصیلی اعتراض کرده باشد، دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از وصول مدارک و مستندات داوطلب، نسبت به بررسی اعتراض داوطلب بر اساس مدارک و مستندات وی اقدام می‌نماید.

ماده ۳۵— در صورتی که اعتراض داوطلب در خصوص صلاحیت عمومی یا فردی و یا امتیاز سوابق کاری و تحصیلی مورد تأیید قرار گرفته و در نتیجه‌ی تغییر در صلاحیت عمومی و امتیازات وی، امتیاز لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را کتباً به رئیس کمیسیون منعکس کرده تا پس از تأیید، حسب مورد، نسبت به برگزاری جلسه کمیسیون و سایر اقدامات مقتضی یا صدور تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب و ابلاغ آن به متقاضی اقدام گردد. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب کتباً به متقاضی ابلاغ می‌گردد.

ماده ۳۶— در صورتی که پس از رسیدگی به اعتراض داوطلب به نداشتن صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری و مدرک تحصیلی، امتیاز وی به حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نرسد، داوطلب نمی‌تواند مجدداً اعتراض نماید.



ماده ۳۷ — هرگاه داوطلب نسبت به امتیاز مصاحبه اعتراض کرده باشد، در صورتی که با کسب حداکثر پنج امتیاز، صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی قابل تأیید باشد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی گزارشی با امضای رئیس کمیسیون به رئیس کل بانک مرکزی اعلام می‌نماید. در صورت موافقت رئیس کل بانک مرکزی، مجدداً مصاحبه‌ی دیگری از داوطلب در کمیسیون به عمل خواهد آمد.

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

ماده ۳۹ — در صورتی که داوطلب به امتیاز مصاحبه اعتراض نموده لیکن رئیس کل بانک مرکزی با برگزاری مصاحبه‌ی مجدد موافقت ننماید و یا علی‌رغم موافقت با مصاحبه‌ی مجدد، داوطلب موفق به کسب امتیاز لازم برای تصدی سمت مدیریتی نگردد، اعتراض مجدد داوطلب امکان‌پذیر نیست.

ماده ۴۰ — امتیاز کیفیت عملکرد تعاملات نظارتی قبلی داوطلب و همچنین امتیاز کیفیت شاخص‌های عملکرد قبلی وی در شبکه بانکی، قطعی بوده و قابل اعتراض و تغییر نیست.

ماده ۴۱ — چنان چه داوطلب، حائز حد نصاب امتیاز لازم برای تصدی سمت مدیریتی نگردد یا به هر دلیل دیگری، صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی تأیید نشود، معرفی مجدد وی برای تمامی مؤسسات اعتباری برای بار اول تا سه ماه، برای بار دوم تا شش ماه و برای دفعات بعد، تا یک سال پس از تاریخ ابلاغ عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی که مورد اعتراض قرار نگرفته و یا ابلاغ مجدد عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی پس از رسیدگی به اعتراض، میسر نخواهد بود.

فصل هفتم: ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای

ماده ۴۲ — کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر/مدیران مؤسسه اعتباری می‌نماید:

۴۲-۱ — مدیر برای اخذ تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۴۲-۲ — بنا بر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی‌ربط، مدیر فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول، مردود اعلام شود؛



۴۲-۳- حسب گزارش اداره ارزیابی مدیران و حسابرسان اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی یا سایر ادارات نظارتی و یا دیگر حوزه‌های بلندک مرکزی که طرح آن در کمیسیون به تأیید معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی رسیده، عملکرد فعلی مدیر بیانگر آن باشد که وی فاقد کفایت مدیریتی از حیث موارد مندرج در ماده (۲۵) است.

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

ماده ۴۳- در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده (۴۲) دستورالعمل، با اعلام معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی به دبیرخانه کمیسیون، موضوع حداکثر ظرف دو جلسه آتی کمیسیون بررسی می‌شود. دبیرخانه کمیسیون، ضمن برگزاری جلسه، عنداللزوم از مدیر برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت می‌نماید.

ماده ۴۴- در صورت لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر، دبیرخانه کمیسیون، مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط ابلاغ می‌نماید.

ماده ۴۵- هرگاه ادارات نظارتی یا سایر حوزه‌های بانک مرکزی تشخیص دهند 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، در صورت تأیید تخلف توسط معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی، 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 ۴۶- در صورت عدم تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب توسط بانک مرکزی، تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان‌پذیر نمی‌باشد. همچنین در صورت لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی توسط هیأت انتظامی بانک مرکزی، از تاریخ ابلاغ به مؤسسه اعتباری، مدیر از سمت مربوطه منفصل می‌گردد.

ماده ۴۷- چنان‌چه بنا به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران، تعداد مدیران کمتر از حد نصاب مقرر شود، مؤسسه اعتباری باید نسبت به انتصاب اعضای علی‌البدل اقدام نماید. 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 انتخاب و تأیید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب جدید به منظور تکمیل اعضای هیأت‌مدیره یا انتصاب مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل اقدام گردد.

ماده ۴۸ — فعالیت در سمت‌های مدیریتی بدون داشتن تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی یا پس از اتمام مدت اعتبار تأییدیه‌ی 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 دهد، در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی (دولتی) بوده و مرتکب مشمول مواد (۲۳) و (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا خواهد بود.

ماده ۴۹ — شرایط عمومی و تخصصی لازم برای تصدی سمت به‌عنوان معاون مدیرعامل در مؤسسه اعتباری توسط داوطلب، فرآیند معرفی و بررسی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی توسط هیأت‌مدیره و صدور حکم انتصاب و همچنین لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای یا عزل معاون مدیرعامل مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی، تابع ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

«دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» در (۴۹) ماده و (۲۲) تبصره و در جلسه مورخ ، به تصویب هیأت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسید و از تاریخ ، لازم‌الاجرا می‌باشد. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، سایر مقررات مربوط به نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت مدیران مؤسسات اعتباری منسوخ می‌گردد.



جدول شماره ۱- نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق شغلی داوطلب

ردیف	محل یا موضوع فعالیت	سمت داوطلب	ضریب سالانه سمت ^۱
۱	بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری	اعضا هیأت عالی بانک مرکزی / شورای پول و اعتبار (سابق) و هیأت عامل و معاونین رئیس کل بانک مرکزی	۱/۲
		اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل مؤسسات اعتباری، رئیس مرکز تنظیم‌گری و رئیس مرکز نظارت و مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و اعضای شوراهای تخصصی هیأت عالی بانک مرکزی و اعضای هیأت نظار	۱
		مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی، معاونین مدیرعامل مؤسسات اعتباری و مدیر ارشد ^۲ و سایر مدیران ^۳ مؤسسات اعتباری و معاونین و رئیس گروه ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی	۰/۸
		رؤسای شعب، معاونین ادارات کل، معاونین ادارات، کارشناسان ^۴ و بازرسان مؤسسات اعتباری	۰/۶
		سایر کارکنان مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و سایر کارکنان مرتبط در مؤسسات اعتباری ^۵	۰/۴
	صندوق ضمانت سپرده‌ها	اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل	۰/۹
		معاونین و مدیران ارشد تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی	۰/۷
		مدیران	۰/۶
		سایر کارکنان مرتبط با وظایف تخصصی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۰/۴
	سایر اشخاص تحت نظارت	مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره	۰/۶
		مدیران مرتبط با سمت پیشنهادی	۰/۵
		سایر کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی	۰/۳
	شرکت‌های تعاونی اعتبار مجاز، صندوق‌های قرض‌الحسنه مجاز، سایر مؤسسات سپرده‌پذیر دارای مجوز بانک مرکزی، شرکت‌های لیزینگ، شرکت‌های صرافیه، شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی، شرکت‌های اعتبارسنجی ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به تشخیص بانک مرکزی، به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت با مجوز بانک مرکزی اشتغال دارند.		

۱- در سوابق شغلی بالاترین ضریب لحاظ می‌شود.

۲- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیأت مدیره/ هیأت عامل فعالیت می‌نمایند و به فعالیت‌های اصلی و کنترلی بانک اشتغال دارند از جمله: مدیر ارشد واحد حسابرسی، ریسک، تطبیق، مدیر اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر سرمایه‌گذاری و بین‌الملل؛

۳- از جمله رؤسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات.

۴ مشاوران مدیرعامل یا مشاوران مؤسسات اعتباری به شرط پرداخت حق بیمه توسط موسسه اعتباری.

۵- حکم‌های کفیل و سرپرست هر سمت شغلی با ۷۰ درصد امتیاز همان سمت شغلی محاسبه می‌گردد.



ادامه جدول شماره ۱- نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق شغلی داوطلب

۱/۲	۱- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، مرتبط با سمت پیشنهادی) و معاون امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی	دستگاه‌های حاکمیتی اعم از وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی، شرکت‌های دولتی، نیروهای مسلح، مؤسسات عمومی غیردولتی و غیره و نهادهای عمومی وابسته به آن‌ها	۲
۰/۱	معاونان وزیر مرتبط با ضریب یک لحاظ شود.		
۰/۸	۲- مدیران ارشد مرتبط با سمت پیشنهادی تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی و مناصب همتراز و اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل شرکت‌های دولتی مرتبط با سمت پیشنهادی و نمایندگان مجلس عضو کمیسیون‌های مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۵	۳- سایر کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی و شرکت‌های دولتی و مناصب همتراز		
۰/۵	۴- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، غیرمرتبط با سمت پیشنهادی)		
۰/۴	۵- مدیران ارشد غیرمرتبط با سمت پیشنهادی تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی و مناصب همتراز و اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل شرکت‌های دولتی مرتبط با سمت پیشنهادی و نمایندگان مجلس عضو کمیسیون‌های مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۲	۶- کارکنان غیرمرتبط با سمت پیشنهادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی و مناصب همتراز	مؤسسات حسابرسی، کانون کارشناسان رسمی دادگستری، کانون وکلای دادگستری و مرکز وکلا، کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضائیه	۳
۰/۶	حسابداران رسمی و مدیر و شریک موسسه حسابرسی		
۰/۴	سرپرست حسابرسی		
۰/۳	حسابرس ارشد		
۰/۲	حسابرس		
۰/۴	کارشناس رسمی		
۰/۴	وکیل دادگستری	سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت بورس اوراق بهادار، شرکت بورس کالای ایران، شرکت بورس انرژی ایران، شرکت فرابورس ایران و مؤسسات فعال در بازار سرمایه (از جمله شرکت‌های تأمین سرمایه، کارگزاری، سرمایه‌گذاری سهامی عام و خاص، هلدینگ سهامی عام و خاص، ناشران شرکت‌های بورسی و فرابورسی، شرکت‌های بیمه و ...)	۴
۱	رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار		
۰/۸	اعضای هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار		
۰/۷	سایر رده‌های مدیریت مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۶	کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۴	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره		
۰/۳	کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۲	کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی		



ادامه جدول شماره ۱- نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق شغلی داوطلب

۰/۶	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره و مدیران ارشد	بنگاه‌های بزرگ اقتصادی (دارای حداقل یک‌صد نفر پرسنل)	۵
۰/۴	سایر رده‌های مدیریت مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۲	کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی		
۰/۳	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	سایر بنگاه‌های اقتصادی	۶
۰/۱	کارکنان مرتبط با سمت پیشنهادی		

جدول شماره ۲- نحوه‌ی محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب^۶

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

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



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

ردیف	محل یا موضوع فعالیت	سمت داوطلب	ضریب سالانه سمت
۱	نظام بانکی و بازار سرمایه	بانک مرکزی مؤسسات اعتباری و مؤسسات فعال در بازار سرمایه	۱/۲
			۱
			۰/۸
			۰/۶