



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظام پرداخت و فناوری های نوین

مدیریت کل نظام های پرداخت

**دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و
حرفه ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای
هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام
پرداخت کشور**

مهر ماه ۱۴۰۵

فهرست مطالب:

فصل اول- تعاریف و کلیات	۳
فصل دوم- شرایط لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی	۴
الف- شرایط عمومی	۴
ب- شرایط تخصصی	۵
فصل سوم- ترتیبات رسیدگی	۶
فصل چهارم- ترکیب و سازوکار کمیسیون	۷
الف - ترکیب کمیسیون	۷
ب - مصاحبه	۸
ج- ترتیبات پس از مصاحبه	۸
د- ترتیبات رسیدگی به اعتراض	۹
فصل پنجم- ترتیبات لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای	۹

« دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام پرداخت کشور »

در اجرای ماده (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» مصوب تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی و مواد (۷) و (۴۴) «ضوابط اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت» مصوب تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ کمیسیون پولی و بانکی بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آن، ماده (۱۱) «دستورالعمل تأسیس، فعالیت، انحلال و نظارت بر کارگزاران رمزیپول» مصوب چهل و چهارمین جلسه تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۵ هیات عالی بانک مرکزی و مصوبه پانزدهمین جلسه تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۶ هیات عامل بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آن، «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام پرداخت کشور» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد.

فصل اول- تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل عبارات زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

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

۲-۱ قانون بانک مرکزی: قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی؛

۳-۱ موسسه اعتباری: شخص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «موسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نماید؛

۴-۱ شرکت: شخص حقوقی در شرف تأسیس یا تأسیس شده و فعال در حوزه نظام‌های پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت و رمزیپول که به موجب ماده (۵۹) قانون بانک مرکزی و مصوبات هیات عالی بانک مرکزی به عنوان شخص تحت نظارت بانک مرکزی تلقی می‌شود و از این بانک اجازه‌نامه تأسیس و یا مجوز فعالیت دریافت می‌نماید؛

۵-۱ شخص تحت نظارت: موسسه اعتباری موضوع بند (۳-۱) یا شرکت موضوع بند (۴-۱)؛

۶-۱ سمت مدیریتی: شامل سمت معاون مدیرعامل یا عضو هیات عامل ناظر بر فناوری اطلاعات (بانکداری الکترونیک و عناوین مشابه به تشخیص بانک مرکزی) در موسسه اعتباری و شامل سمت‌های اعضای هیات مدیره و مدیرعامل در شرکت؛

۷-۱ مدیر / مدیران: دارندگان سمت مدیریتی موضوع بند (۶-۱)؛

۸-۱ کمیسیون: کمیسیون احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام پرداخت کشور؛

۹-۱ صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: دارا بودن شرایط عمومی و حرفه‌ای به شرح مندرج در این دستورالعمل برای مدیران؛

۱۰-۱ داوطلب: شخصی حقیقی که برای تصدی سمت مدیریتی به بانک مرکزی معرفی می‌شود؛

۱۱-۱ متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف شخص تحت نظارت یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای بررسی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد و حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:

۱-۱۱-۱- نماینده هیات مؤسس شرکت در شرف تاسیس؛

۱-۱۱-۲- مدیرعامل (و در صورت نداشتن مدیرعامل قانونی، به ترتیب قائم مقام مدیرعامل، رئیس، نایب رئیس و یا عضو هیات مدیره)؛

۱۲-۱- تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در شخص تحت نظارت پس از احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی.

ماده ۲- فعالیت هر شخص در سمت مدیریتی و تمدید دوره مسئولیت مدیر شخص تحت نظارت صرفاً پس از اخذ قبلی تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مجاز است.

تبصره - تصدی سمت عضو هیات مدیره شرکت صرفاً برای اشخاص حقیقی مجاز می‌باشد.

ماده ۳- اطلاعات و مستندات که برای اجرای این دستورالعمل در اختیار اعضای کمیسیون، دبیرخانه کمیسیون یا هر یک از کارکنان بانک مرکزی قرار می‌گیرد، واجد طبقه‌بندی تلقی شده و به جز در موارد قانونی یا در چارچوب این دستورالعمل، نباید در اختیار سایرین قرار داده شود.

فصل دوم- شرایط لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی

الف- شرایط عمومی

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

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

۲-۴- دارا بودن تابعیت ایرانی؛

۳-۴- دارا بودن حداکثر سن ۷۰ سال؛

۴-۴- نداشتن سوء پیشینه کیفری موثر؛

۵-۴- داشتن تاییدیه صلاحیت فردی داوطلب از مرکز حراست بانک مرکزی؛

۶-۴- نداشتن سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات‌های (تنبيهات اداری) مذکور در بندهای «ه»، «و»، «ح»،

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

۷-۴- عدم شمول «قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشستگان» مصوب ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب؛

۸-۴- نداشتن بدهی غیرجاری به موسسات اعتباری؛

۹-۴- نداشتن چک برگشتی رفع سوءاثر نشده؛

۱۰-۴- نداشتن بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سررسید شده پرداخت نشده؛

۱۱-۴- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در اشخاص تحت نظارت دیگری که در زمان تصدی داوطلب، مجوز فعالیت

آن طی دو سال قبل از ارائه درخواست توسط بانک مرکزی ابطال شده است یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار

گرفته است، حسب تشخیص بانک مرکزی؛

۱۲-۴- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر فعالیت در سمت مدیریتی اشخاص تحت نظارت مقرر در قوانین و

مقررات جاری کشور از جمله مفاد ماده (۶۰) قانون بانک مرکزی و مواد (۱۱۱) و (۱۲۶) قانون اصلاح قسمتی از

قانون تجارت؛

- ۱۳-۴ نداشتن بدهی از بابت پرداخت جریمه‌های نقدی و حسب مورد نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی ناشی از محکومیت قطعی در هیات انتظامی بانک‌ها یا هیات‌های انتظامی بانک مرکزی؛
- ۱۴-۴ عدم تصدی سمت‌های مدیریتی در سایر شرکت‌ها به صورت هم‌زمان، برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت؛
- ۱۵-۴ عدم تصدی سمت‌های مدیریتی در سایر موسسات اعتباری به صورت هم‌زمان، برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در موسسه اعتباری؛
- ۱۶-۴ اخذ گواهینامه معتبر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم موضوع بند (۱) ماده (۴۸) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم مصوب تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۷ هیات وزیران؛
- ۱۷-۴ نداشتن تعهد ارزی منقضی شده؛
- تبصره ۱-** در صورتی که اکثریت اعضای هیات مدیره فعلی شرکت از تابعیت ایرانی برخوردار باشند، رعایت بند (۴-۲) برای داوطلب تصدی سمت عضو هیات مدیره در شرکت الزامی نمی‌باشد.
- تبصره ۲-** در بند (۴-۸) هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته استعفا بدهد، از لحظه قبولی استعفا، بدهی‌های غیر جاری شخص حقوقی مانع تصدی سمت‌های مدیریتی و اجرایی وی در شخص تحت نظارت نیست.
- تبصره ۳-** در بند (۴-۹) هرگاه فردی که به نمایندگی از شخص حقوقی اقدام 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-** برای احراز صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیریتی، انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از موضوع ماده ۷-، ماده ۱۲-، ماده ۲۷- و تبصره (۱) ماده ۲۸- این دستورالعمل ضروری می‌باشد.

ب- شرایط تخصصی

- ماده ۵-** شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب به شرح ذیل است:
- ۱-۵ داشتن حداقل دانشنامه کارشناسی از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مهندسی کامپیوتر، امنیت اطلاعات، مهندسی فناوری اطلاعات، مدیریت فناوری اطلاعات و سایر رشته‌ها با عناوین مشابه به تشخیص کمیسیون برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در موسسه اعتباری؛
- ۲-۵ داشتن حداقل دانشنامه کارشناسی از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا موسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مهندسی کامپیوتر، امنیت اطلاعات، مهندسی فناوری اطلاعات، مدیریت فناوری اطلاعات، کلیه گرایش‌های مدیریت، مهندسی مالی، علوم بانکی، کلیه گرایش‌های علوم اقتصادی، علوم داده، آمار، حسابداری و سایر رشته‌ها با عناوین مشابه به تشخیص کمیسیون برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت؛
- ۳-۵ داشتن حداقل هشت سال سابقه کار مدیریتی دارای سوابق بیمه‌پردازی در زمینه‌های مالی، بانکی و نظام پرداخت کشور برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در موسسه اعتباری؛

۴-۵ داشتن حداقل پنج سال سابقه کار مرتبط مدیریتی دارای سوابق بیمه پردازی برای داوطلب تصدی سمت مدیرعامل در شرکت؛

۵-۵ داشتن حداقل دو سال سابقه کار مرتبط مدیریتی دارای سوابق بیمه پردازی برای داوطلب تصدی سمت عضو هیات مدیره در شرکت؛

۶-۵ کسب اکثریت آرای موافق در جلسه کمیسیون.

تبصره- داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت می بایست علاوه بر مفاد این دستورالعمل، از سایر شرایط مصرح در ضوابط اجرایی مربوطه، در صورت وجود برخوردار باشد.

فصل سوم- ترتیبات رسیدگی

ماده ۶- متقاضی موظف است به میزان سمت های مدیریتی، تقاضای بررسی صلاحیت عمومی و حرفه ای داوطلبان را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آن ها که به امضاء و اثر انگشت داوطلبان رسانده، حداقل دو ماه قبل از پایان دوره عضویت / تصدی و یا بلافاصله بعد از استعفا یا لغو تاییدیه صلاحیت عمومی یا حرفه ای توسط ارکان ذی ربط، برای اخذ تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه ای یا تمدید آن به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید.

تبصره ۱- در صورت تکمیل و ارسال مدارک و مستندات به دبیرخانه کمیسیون، اظهارات مربوط نهایی تلقی می گردد و داوطلب امکان تغییر در محتوا یا درج سوابق شغلی و تحصیلی جدید در آن ها را نخواهد داشت و هیچ گونه اعتراضی نیز در این خصوص پذیرفته نمی باشد.

تبصره ۲- فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم های مربوط و نحوه ارسال آن ها، توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۷- دبیرخانه کمیسیون باید فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را بررسی و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات، مراتب را به متقاضی اعلام نماید. در صورتی که متقاضی ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ اطلاع، نسبت به تکمیل و ارسال مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می گردد و نمی تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۸- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می دهد:

۱-۸ تطبیق مدارک و مستندات ارائه شده با مفاد این دستورالعمل؛

۲-۸ استعلام از مراجع ذی صلاح به منظور احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۴- دستورالعمل)؛

۳-۸ استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی صلاح؛

۴-۸ حصول اطمینان از پیشینه عملکرد و سوابق عمده کاری و بیمه ای مرتبط؛

۵-۸ تمهید مقدمات برگزاری جلسه کمیسیون.

تبصره - مسئولیت صحت و اصالت مدارک و مستندات ارائه شده مربوط به داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذی صلاح، بر عهده متقاضی است.

ماده ۹- دبیرخانه کمیسیون همزمان و یا پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸- دستورالعمل، از طریق ارسال دعوت نامه به متقاضی با ذکر تاریخ، ساعت و محل انجام مصاحبه از داوطلب برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت می نماید.

ماده ۱۰- دبیرخانه کمیسیون قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون ارسال می نماید.

ماده ۱۱- دبیرخانه کمیسیون حسب مورد با موافقت رئیس یا نایب رئیس کمیسیون، از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه مصاحبه بدون حق رای دعوت به عمل خواهد آورد.

ماده ۱۲- در صورتی که داوطلب، بدون عذر موجه (حسب تشخیص کمیسیون) در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد و نباید تا سه ماه برای تصدی سمت مدیریتی در همان شخص تحت نظارت معرفی گردد.

فصل چهارم - ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۱۳- به منظور احراز صلاحیت حرفه‌ای داوطلب، «کمیسیون احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام پرداخت کشور» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۱۴- ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱۴ معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی به عنوان رئیس کمیسیون؛

۲-۱۴ مدیرکل نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به عنوان نایب رئیس کمیسیون؛

۳-۱۴ مدیرکل فناوری اطلاعات بانک مرکزی؛

۴-۱۴ مدیرکل حکمرانی و ریسک فناوری اطلاعات بانک مرکزی؛

۵-۱۴ مدیرکل بررسی‌های حقوقی بانک مرکزی؛

۶-۱۴ مدیرکل نظارت بانکی بانک مرکزی (برای جلسه احراز صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در موسسه اعتباری)؛

۷-۱۴ یکی از مدیران ذی‌ربط حوزه مدیریت کل نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به فراخور شخص تحت نظارت و حسب تشخیص دبیر کمیسیون؛

۸-۱۴ مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی (برای جلسه احراز صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در موسسه اعتباری)؛

۹-۱۴ مدیر اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی غیربانکی (برای جلسه احراز صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شرکت).

تبصره ۱- اعضای کمیسیون می‌توانند در صورت عدم امکان حضور در جلسه نسبت به معرفی کتبی نماینده حداقل در سطح معاون اداره و تفویض اختیار به ایشان اقدام نمایند.

تبصره ۲- مدیریت کل نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد و مدیرکل نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به عنوان دبیر کمیسیون در جلسات کمیسیون شرکت می‌کند.

تبصره ۳- مدیر اداره حراست فناوری اطلاعات (بدون حق رأی) در جلسات کمیسیون شرکت می‌نماید.

ماده ۱۵- جلسات کمیسیون با حضور رئیس یا نایب رئیس کمیسیون و اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد. تصمیمات کمیسیون با رای اکثریت اعضای حاضر در جلسه مورد تایید می‌باشد.

تبصره ۱- در صورت برگزاری جلسه کمیسیون با مسئولیت نایب رییس کمیسیون، تصمیمات مأخوذه کمیسیون پس از تنفیذ معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی مورد تایید و قابل اجرا می‌باشد.

تبصره ۲- در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه کمیسیون زوج و پس از رای گیری نهایی تعداد آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد، به ترتیب رای رییس یا نایب رییس کمیسیون به عنوان رای تعیین کننده نتیجه ارزیابی محسوب می گردد.

ب - مصاحبه

ماده ۱۶- کمیسیون برای احراز صلاحیت حرفه‌ای داوطلب، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۱-۱۶ دانش تخصصی داوطلب در خصوص سمت مدیریتی پیشنهادی؛

۲-۱۶ میزان شناخت و آگاهی داوطلب از شخص تحت نظارت که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی نظیر شاخص‌های ثبات و سلامت، صورت‌های مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک، نظام اعتبارسنجی و الزامات مبارزه با پولشویی؛

۳-۱۶ برنامه کاری آتی داوطلب در سمت مدیریتی پیشنهادی؛

۴-۱۶ سابقه و عملکرد داوطلب در سمت‌های مدیریتی پیشین بر اساس گزارش هر یک از اعضای کمیسیون.

ماده ۱۷- کمیسیون مجاز است صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت عضو هیات مدیره در شرکت پرداخت‌یار و کارگزار رمزپول نوع اول را بدون حضور وی بر اساس مدارک و مستندات دریافتی بدو یا مجدداً بررسی نماید. تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب پس از تایید معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی صادر و به صورت کتبی به متقاضی اعلام خواهد شد.

ج - ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۱۸- صورت جلسه ارزیابی داوطلب مشتمل بر تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت شده، دبیر و داوطلب، موضوعات و نتیجه ارزیابی‌ها، توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر می‌رسد و پس از تایید معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی، نسخه‌ای از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۱۹- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب مورد تایید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادر می‌نماید و مراتب به صورت کتبی به متقاضی اعلام خواهد شد.

ماده ۲۰- اعتبار زمانی تاییدیه‌های صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادره برای برگزاری مجمع عمومی با موضوع انتخاب اعضای هیات مدیره شرکت، حداکثر شش ماه از تاریخ اعلام به متقاضی می‌باشد و شرکت موظف است صورت جلسات مجمع عمومی عادی/ موسس و هیات مدیره خود را به ترتیب با موضوعات انتخاب اعضای هیات مدیره و تعیین سمت و صاحبان امضای مجاز حداکثر ظرف ۱۵ روز پس از برگزاری جلسه هیات مدیره به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۲۱- در صورتی که صلاحیت‌های عمومی و حرفه‌ای داوطلب مورد تایید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب عدم تایید صلاحیت وی، اعم از عدم احراز هر یک از شرایط عمومی و تخصصی را به صورت کتبی به متقاضی اعلام می‌نماید.

ماده ۲۲- مدت زمان اعتبار تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای صادره، تا پایان دوره فعلی تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب و حداکثر دو سال حسب تشخیص کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۲۳- تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلب صرفاً برای تصدی سمت مدیریتی معرفی شده توسط متقاضی صادر می‌گردد و فعالیت در سمت‌های مدیریتی دیگر نیازمند اخذ مجدد تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای می‌باشد.

د- ترتیبات رسیدگی به اعتراض

ماده ۲۴- در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تایید صلاحیت اعم از صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعتراض داشته باشد؛ باید اعتراض خود را به صورت کتبی و به همراه اسناد و مدارک مثبت از طریق متقاضی، ظرف مهلت ۱۰ روز کاری از تاریخی که مراتب عدم تایید صلاحیت به وی اعلام شده است، به دبیرخانه کمیسیون ارسال نماید. دبیرخانه پس از وصول اعتراض داوطلب نسبت به بررسی اعتراض داوطلب و مدارک و مستندات وی اقدام می‌نماید.

ماده ۲۵- در صورتی که اعتراض داوطلب در خصوص صلاحیت عمومی مورد تایید قرار گرفته و در نتیجه‌ی تغییر در صلاحیت عمومی، شرایط لازم برای تایید صلاحیت عمومی و حرفه‌ای احراز شود، دبیرخانه کمیسیون نسبت به برگزاری جلسه کمیسیون و سایر موارد مقتضی اقدام می‌نماید. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب به صورت کتبی به متقاضی اعلام می‌گردد.

ماده ۲۶- در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تایید صلاحیت حرفه‌ای خود به دلیل عدم قبولی در مصاحبه اعتراض داشته باشد، دبیرخانه کمیسیون پس از بررسی، مراتب را طی گزارشی برای رئیس کمیسیون ارسال می‌نماید. در صورت تایید رئیس کمیسیون، دبیرخانه کمیسیون نسبت به برگزاری مجدد جلسه کمیسیون و سایر موارد مقتضی اقدام می‌نماید. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب به صورت کتبی به متقاضی اعلام می‌گردد.

ماده ۲۷- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شخص تحت نظارت تایید نشود، معرفی مجدد وی توسط تمامی اشخاص تحت نظارت به منظور تصدی سمت مدیریتی برای بار اول پس از سه ماه و برای دفعات بعد، پس از یک سال از تاریخ اعلام عدم تایید صلاحیت حرفه‌ای وی مجاز خواهد بود.

فصل پنجم- ترتیبات لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای

ماده ۲۸- کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر می‌نماید:
۱-۲۸ مدیر برای اخذ تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۲-۲۸ بنابر گزارش‌های دریافتی از مراجع ذی‌ربط، مدیر فاقد هر یک از شرایط مقرر در این دستورالعمل گردد؛

۳-۲۸ اعلام مراجع قانونی و نظارتی در خصوص عملکرد غیرقابل قبول مدیر.

تبصره ۱- مدیری که تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی توسط کمیسیون لغو شده از زمان اعلام لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای وی به متقاضی، به مدت حداقل شش ماه از تصدی مجدد سمت‌های مدیریتی محروم می‌شود.

تبصره ۲- اقدام به لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران متخلف توسط کمیسیون، منافاتی با امکان معرفی آن‌ها به دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی برای اعمال مجازات‌های انتظامی ندارد.

ماده ۲۹- در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۲۸- دستورالعمل، با اعلام دبیرخانه کمیسیون موضوع در جلسات آتی کمیسیون بررسی می‌شود. دبیرخانه کمیسیون ضمن برگزاری جلسه، عنداللزوم از مدیر برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت می‌نماید.

ماده ۳۰- هرگاه بر اساس گزارش‌های داخلی که به تایید معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی رسیده، احراز گردد که مدیری به تعهدات خود عمل ننموده و یا مقررات و ضوابط بانکی را نقض کرده و یا به اخطار بانک مرکزی توجه ننموده است، مراتب به هیأت انتظامی بانک مرکزی ارجاع خواهد شد.

ماده ۳۱- در صورت لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر، دبیرخانه کمیسیون مراتب را پس از اخذ تایید معاون نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی به متقاضی اعلام می‌نماید.

ماده ۳۲- در صورت لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت توسط هیات انتظامی بانک مرکزی، از تاریخ اعلام به ایشان، مدیر از سمت مربوطه منفصل و عزل می‌گردد. متقاضی باید پس از وصول مراتب لغو تاییدیه یا سلب صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیر، نسبت به تمهید مقدمات لازم برای معرفی داوطلب جدید اقدام نماید.

ماده ۳۳- در صورت استنکاف شخص تحت نظارت از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل مدیر، مطابق با قانون بانک مرکزی، شیوه‌نامه‌های انضباطی مربوطه و سایر مقررات ابلاغی بانک مرکزی با ایشان برخورد خواهد شد.

«دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران فناوری اطلاعات موسسات اعتباری و اعضای هیات مدیره و مدیران عامل اشخاص تحت نظارت حوزه نظام پرداخت کشور» در جلسه تاریخ کمیسیون ابزارهای پرداخت و تسویه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۳۳ ماده و ۱۶ تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.