



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۱۳۷۵۹۳
تاریخ: ۱۳۹۰/۰۶/۱۵
یوست: دارد

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی و غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً همان‌گونه که مستحضر می‌باشند، به موجب تبصره ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ مجلس شورای اسلامی، انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانک‌های دولتی پس از صدور مجوز صلاحیت حرفه‌ای آنان از سوی بانک مرکزی امکان‌پذیر است. همچنین براساس تبصره ۳ ماده مذکور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران براساس مقررات قانونی، اختیار سلب صلاحیت حرفه‌ای و لغو مجوز و محکومیت متخلفین فعال در حوزه پولی به پرداخت جریمه را دارد. از طرف دیگر مفاد قانون مزبور تصریح دارد که در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اشخاص فوق‌الذکر از مسؤولیت مربوطه منفصل می‌گردند و ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

شایان ذکر است طبق تبصره ۱ ماده ۹۶ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه، ایجاد و ثبت نهادهای پولی و اعتباری از قبیل بانک‌ها، مؤسسات اعتباری، تعاونی‌های اعتبار، صندوق‌های قرض‌الحسنه، صرافی‌ها و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ‌ها) و همچنین ثبت تغییرات نهادهای مذکور فقط با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان‌پذیر است.

با عنایت به مراتب فوق و در راستای اجرای تکالیف مقرر در تبصره‌های ۱، ۳ و ۴ مذکور، بدین‌وسیله "دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری" که پس از طرح در دوازدهمین، سیزدهمین، بیست و سومین، سی و یکمین و چهلمین جلسه مورخ ۹۰/۲/۱۴، ۹۰/۲/۲۸، ۹۰/۴/۱، ۹۰/۵/۹ و ۹۰/۶/۱۳ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱
تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۵۱

صندوق پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تصویب و به تأیید ریاست کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز رسیده است، جهت اجرا ارسال می‌گردد.

خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایید در موارد آتی، انتخاب اشخاص برای تصدی سمت مدیرعامل و یا اعضای هیأت مدیره یا تمدید دوره تصدی ایشان و همچنین اقدامات لازم الاجرا توسط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مزبور، مطابق با مفاد این دستورالعمل صورت پذیرد. ۹۲۰۳۲۱/۰۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبداله رحیم طرقي

۳۸۳۱-۶

امیر حسین امین آزاد

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای

مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری

«موضوع تبصره‌های ۱، ۳ و ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنجساله پنجم

توسعه جمهوری اسلامی ایران»

شهریورماه ۱۳۹۰

"بسمه تعالی"

مقدمه:

به منظور اجرای تبصره‌های ۱، ۳ و ۴ ماده ۹۶ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵، دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری^۱ به شرح ذیل تصویب می‌گردد:

فصل اول: تعاریف

ماده ۱ - در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارت‌های مربوط بکار می‌روند:

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

۱-۲- **مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی

۱-۳- **کمیسیون:** کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری

۱-۴- **صلاحیت حرفه‌ای:** دارا بودن شرایط لازم برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، مشتمل

بر شرایط عمومی و تخصصی مقرر در این دستورالعمل

۱-۵- **تأییدیه:** مجوزی که پس از تأیید صلاحیت حرفه‌ای شخص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت

مدیره مؤسسه اعتباری، از سوی بانک مرکزی اعطاء می‌گردد.

فصل دوم: شرایط عمومی و تخصصی مورد نظر برای احراز صلاحیت حرفه‌ای

الف - شرایط عمومی:

ماده ۲ - اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره باید از شرایط عمومی به شرح ذیل برخوردار

باشند:

۲-۱- تابعیت کشور جمهوری اسلامی ایران؛

تبصره - در خصوص هیأت مدیره بانک‌ها، شرط تابعیت کشور جمهوری اسلامی ایران صرفاً برای رئیس هیأت مدیره و

اکثریت اعضای آنها الزامی می‌باشد.

۲-۲- پیرو یکی از ادیان رسمی کشور؛

۲-۳- التزام عملی به قانون اساسی؛

۲-۴- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری؛

۲-۵- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های بانکداری، اقتصاد، حقوق، حسابداری، مدیریت و فناوری اطلاعات.

تبصره ۵ - مصادیق سایر رشته‌های مرتبط که در این بند احصاء نشده‌اند، به تشخیص رئیس کل بانک مرکزی می‌باشد.^۱

۲-۶- عدم شمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل در خصوص ایشان؛

۲-۷- عدم داشتن سابقه محکومیت به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک

بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب- اعم از اینکه حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا

محکوم مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛

۲-۸- عدم محکومیت قطعی بیش از یک‌بار به مجازات موضوع بند ۱ ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور؛

۲-۹- عدم داشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری.

تبصره ۵ - منظور از نداشتن بدهی غیرجاری در این مقررات عبارت است از این که فرد معرفی شده جهت بررسی صلاحیت فاقد

بدهی غیرجاری شخصی به سیستم بانکی باشد.^۲

۲-۱۰- عدم داشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی.

ب - شرایط تخصصی:

ماده ۳ - اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره باید از شرایط تخصصی به شرح ذیل برخوردار

باشند:

۳-۱- حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای دو سوم اعضای هیأت مدیره؛

تبصره ۵ - دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای رئیس هیأت مدیره الزامی است.

^۱ موضوع مصوبه اصلاحی سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۷/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

^۲ موضوع مصوبه اصلاحی دهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۶/۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

۳-۲- حداقل ده سال سابقه فعالیت در مدیریت امور بانکی یا بازار سرمایه برای مدیرعامل به نحوی که دارای حداقل پنج

سال سابقه فعالیت در نظام بانکی کشور باشد.

تبصره - دارا بودن مدرک دکتری و کارشناسی ارشد در رشته‌های مرتبط به ترتیب به عنوان سه و دو سال سابقه فعالیت در

نظام بانکی محسوب می‌گردد.

۳-۳- تسلط به قوانین و مقررات بانکی؛

۳-۴- تسلط به عملیات تجهیز و تخصیص منابع در بانکها؛

۳-۵- آشنایی با مدیریت انواع ریسک‌های بانکی؛

۳-۶- آشنایی با عملیات ارزی بانکها؛

۳-۷- توانایی تجزیه و تحلیل مسائل اقتصادی؛

۳-۸- آشنایی با زبان‌های خارجی.

فصل سوم: ترتیب رسیدگی و تأیید یا رد صلاحیت حرفه‌ای

ماده ۴ - تصدی سمت به عنوان مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری و انتخاب مجدد اشخاص مذکور، منوط به صدور

تأییدیه بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۵ - برای صدور تأییدیه موضوع این دستورالعمل کمیسیونی با عنوان "کمیسیون احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران

عامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری" تشکیل می‌شود.

تبصره - مصوبات کمیسیون پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی لازم الاجرا است.

ماده ۶ - ترکیب اعضای کمیسیون به شرح ذیل تعیین می‌گردد:^۲

- عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت، به عنوان رئیس کمیسیون؛

- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، به عنوان نایب رئیس کمیسیون و در غیاب وی مدیر اداره

مطالعات و مقررات بانکی؛

- مدیرکل نظارت بر بانکها و در غیاب وی مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری؛

- مدیرکل عملیات و تعهدات ارزی و در غیاب وی، مدیر اداره عملیات ارزی؛

^۲ موضوع مصوبه اصلاحی پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

- مدیرکل حقوقی و در غیاب وی مدیر اداره بررسیهای حقوقی؛

- مدیرکل اعتبارات و در غیاب وی مدیر اداره اعتبارات؛

- مدیرکل اقتصادی و در غیاب وی مدیر اداره بررسیها و سیاستهای اقتصادی.

تبصره ۱- مدیر اداره اطلاعات بانکی نیز به عنوان شخص مطلع و بدون حق رأی در جلسات کمیسیون شرکت می نماید.

تبصره ۲- چنان چه فرد پیشنهادی جهت تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسات اعتباری حائز حد نصاب لازم در

مصاحبه تخصصی کمیسیون نگردد، معرفی مجدد وی برای بار اول تا ۳ ماه پس از تاریخ مصاحبه قبلی، برای بار دوم تا

۶ ماه پس از تاریخ مصاحبه قبلی و برای دفعات بعد تا یکسال پس از تاریخ مصاحبه قبلی میسر نخواهد بود.^۴

ماده ۷- رئیس کمیسیون می تواند از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه دعوت بعمل آورد.

ماده ۸- جلسات کمیسیون با حضور اکثریت اعضاء رسمیت داشته و تصمیمات متخذه با حصول دو سوم آرای حاضرین در

جلسه، معتبر خواهد بود.

ماده ۹- اداره مجوزهای بانکی، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد. در این رابطه نماینده آن اداره، بدون حق رأی در

جلسات کمیسیون شرکت می کند.

ماده ۱۰- هیأت مؤسس مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس باید اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت عضو هیأت مدیره را به

دبیرخانه کمیسیون معرفی نماید.

ماده ۱۱- رئیس هیأت مدیره مؤسسه اعتباری در حال فعالیت باید اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت عضو هیأت مدیره را

پس از کسب نظر اکثریت سهامداران، به دبیرخانه کمیسیون معرفی نماید.

ماده ۱۲- رئیس هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است شخص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل را به منظور اخذ

تأییدیه به دبیرخانه کمیسیون معرفی نماید.

ماده ۱۳- اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره بانکهای دولتی از سوی وزیر امور اقتصادی و

دارایی به دبیرخانه کمیسیون معرفی خواهند شد.

ماده ۱۴- مشخصات اشخاص پیشنهادی جهت تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره، باید در قالب فرم ضمیمه شماره ۱

به انضمام مدارک و مستندات مندرج در ضمیمه شماره ۲، به دبیرخانه کمیسیون ارسال گردد.

^۴ موضوع مصوبه اصلاحی نوزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۹/۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

ماده ۱۵ - دبیرخانه کمیسیون، فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی را پس از وصول، ظرف پانزده روز بررسی نموده و در صورت کامل بودن آنها و احراز شرایط عمومی شخص یا اشخاص معرفی شده، تاریخ تشکیل جلسه رسیدگی را که حداکثر یک هفته پس از پایان بررسی مزبور خواهد بود تعیین و از شخص یا اشخاص معرفی شده برای حضور در جلسه و شرکت در مصاحبه دعوت می نماید.

تبصره ۱ - فاصله بین دعوت و تاریخ تشکیل جلسه، نباید کمتر از سه روز باشد.

تبصره ۲ - چنانچه فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی ناقص باشد یا شرایط عمومی شخص یا اشخاص پیشنهادی احراز نگردد، دبیرخانه نسبت به عودت فرم و مدارک مذکور با ذکر دلایل اقدام خواهد نمود.

ماده ۱۶ - کمیسیون ظرف یک هفته پس از تاریخ تشکیل جلسه، نظر خود را در مورد صلاحیت حرفه‌ای اشخاص پیشنهادی اعلام می نماید. در صورتی که صلاحیت اشخاص موردنظر از سوی کمیسیون مورد تأیید قرار گیرد، دبیرخانه پس از اخذ تأیید رئیس کل بانک مرکزی، برای اشخاص مذکور تأییدیه صادر خواهد نمود.

تبصره - در صورتی که رئیس کل بانک مرکزی با تصمیمات کمیسیون موافقت بعمل نیاورد، کمیسیون موظف است مجدداً اقدام به بررسی صلاحیت شخص موردنظر نماید.

فصل چهارم: ترتیب سلب صلاحیت حرفه‌ای

ماده ۱۷ - در صورت حصول شرایط ذیل، کمیسیون می تواند اقدام به سلب صلاحیت حرفه‌ای اشخاص دارای تأییدیه نماید:

۱-۱۷ - تخلف از قوانین و مقررات که منجر به صدور حکم قطعی از هیأت انتظامی بانکها گردد؛

۱-۱۸ - شخص برای اخذ تأییدیه، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۱-۱۹ - شخص فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این دستورالعمل گردد.

تبصره - پایان دوره تصدی سمت اشخاص دارای تأییدیه و عدم صدور تأییدیه مجدد از سوی بانک مرکزی، به منزله سلب صلاحیت حرفه‌ای آنان تلقی می گردد.

ماده ۱۸ - در صورت وقوع موارد موضوع ماده ۱۷، با اعلام عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت، دبیرخانه کمیسیون تاریخ تشکیل جلسه رسیدگی را که حداکثر یک هفته پس از اعلام مذکور خواهد بود، تعیین و از شخص یا اشخاص معرفی شده برای حضور در جلسه دعوت می نماید.

تبصره - فاصله بین دعوت و تاریخ تشکیل جلسه، نباید کمتر از سه روز باشد.

ماده ۱۹ - کمیسیون ظرف یک هفته پس از تاریخ تشکیل جلسه، نظر خود را در مورد صلاحیت حرفه‌ای شخص مورد نظر اعلام می‌نماید. در صورتی که صلاحیت شخص مذکور از سوی کمیسیون سلب گردد، دبیرخانه پس از اخذ تأیید رئیس کل بانک مرکزی، تأییدیه صادره برای وی را لغو خواهد نمود.

ماده ۲۰ - در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای، اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی از مسئولیت مربوطه منفصل می‌گردند. ادامه تصدی مدیران مربوطه در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری در ۲۰ ماده و ۱۰ تبصره در چهلمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۳ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ آن به مؤسسات اعتباری لازم‌الاجرا می‌باشد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ضمیمه شماره ۱

صفحه ۱ از ۲

فرم مشخصات شخص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره مؤسسه اعتباری
(موضوع ماده ۱۴ دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری)

این فرم توسط شخص پیشنهادی برای تصدی سمت به صورت تایپ شده تکمیل
و پس از درج تاریخ، امضاء گردد.

۱- مشخصات:

نام: نام خانوادگی: نام پدر:
تاریخ تولد: شماره ملی: شماره شناسنامه:
تاریخ و محل صدور شناسنامه:
شغل فعلی:
شماره تلفن تماس: شماره نمابر:

۲- مشخصات مؤسسه اعتباری و سمت پیشنهادی:

نام مؤسسه اعتباری:
سمت پیشنهادی:

۳- میزان تحصیلات:

ردیف	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	نام مؤسسه آموزشی	تاریخ اخذ مدرک تحصیلی
۱				
۲				
۳				
۴				

۴- مهمترین دوره‌های آموزشی گذرانده شده مرتبط با کار یا تحصیلات:

ردیف	از تاریخ	تا تاریخ	نام و محل مرکز آموزشی	مدرک اخذشده	ملاحظات
۱					
۲					
۳					
۴					

۵- میزان آشنایی با زبان‌های خارجی

ردیف	نام زبان خارجی	ضعیف	متوسط	خوب
۱				
۲				
۳				
۴				

۶- سوابق فعالیت حرفه‌ای:

ردیف	از تاریخ	تا تاریخ	نام سازمان و اداره محل فعالیت	سمت	ملاحظات
۱					
۲					
۳					
۴					

۷- توضیحات:

اینجانب متقاضی تصدی سمت مدیرعامل / عضو هیأت مدیره بدین وسیله اعلام می‌نمایم که ملتزم عملی به قانون اساسی می‌باشم و تا این تاریخ هیچ نوع سابقه محکومیت موضوع بند ۷-۲ ماده ۲ دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری را نداشته و تصدی هیچ یک از مشاغلی که براساس قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل دارای محدودیت است را عهده‌دار نمی‌باشم.

ضمناً تأیید می‌نمایم که کلیه مطالب عنوان شده در این فرم صحیح بوده و قابل استناد می‌باشد./

امضاء

تاریخ

مدارک و مستندات که باید به انضمام فرم مشخصات شخص پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره

مؤسسه اعتباری، ارائه گردند

(موضوع ماده ۱۴ دستورالعمل احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسات اعتباری)

- ۱- تصویر تمام صفحات شناسنامه
- ۲- تصویر پشت و روی کارت ملی
- ۳- اصل گواهی عدم سوء پیشینه
- ۴- تصویر مدارک تحصیلی
- ۵- تصاویر مدارک مربوط به دوره‌های آموزشی گذرانده شده مرتبط با کار یا تحصیلات
- ۶- تصاویر مدارک مربوط به سوابق فعالیت حرفه‌ای
- ۷- تصویر مستندات حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای دو سوم اعضای هیأت مدیره و حداقل ده سال سابقه فعالیت در مدیریت امور بانکی یا بازار سرمایه برای مدیرعامل