

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، به استناد 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، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۱۳۸۵۳ مورخ ۹۰/۱/۲۵، «دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانک‌های خارجی در ایران» مصوب یک هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۷/۲۹۱۷۲۹ مورخ ۹۷/۸/۲۱، بند (۴-۹) «آیین‌نامه اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال بانک‌های فرعی در خارج از کشور» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۶۴۰۵ مورخ ۹۰/۶/۲۴، ماده (۳۱) «آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۸/۹/۹ هیأت محترم وزیران و 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، ابلاغی طی بخشنامه شماره نت/۳۶۳۴ مورخ ۱۳۷۹/۶/۲۹، «مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران» مصوب چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۲/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح پیوست برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می‌شود. مقتضی است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به واحدهای ذی‌ربط، از این پس برای معرفی افراد مورد نظر برای تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه آن بانک در خارج از کشور یا مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، بر مبنای مقررات پیوست عمل شود. ۴۷۶۳۷۶۸/هـ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



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 تابعه‌ی

مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور

و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی

در ایران

اردیبهشت ماه ۱۳۹۹

به منظور تجمیع و تنقیح مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران، «مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور 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؛

۱-۲- 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 یک‌هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و

اعتبار؛

۱-۳- 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؛

۱-۴- ماده (۳۱) «آیین‌نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران»

مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۸/۹/۹ هیأت وزیران؛

۱-۵- 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.

ماده ۲- تعاریف:

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

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

۲-۲- مناطق آزاد: مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۳- 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.

۲-۴- واحد تابعه: بانک فرعی، دفتر نمایندگی، شعبه مؤسسه اعتباری در خارج از کشور و مناطق آزاد و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک خارجی در ایران؛

۲-۵- کمیته: کمیته احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه؛

۲-۶- دبیرخانه: دبیرخانه کمیته احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه؛

۲-۷- سمت مدیریتی: عضو هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک فرعی، رییس/سرپرست، معاون و رییس دایره شعبه، رییس دفتر نمایندگی، معامله گر ارزی؛

۲-۸- متقاضی: مؤسسه اعتباری/بانک خارجی است که تقاضای تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه خود را به بانک مرکزی ارائه می دهد؛

۲-۹- داوطلب: شخصی حقیقی است که توسط متقاضی جهت تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعه خود به بانک مرکزی معرفی می شود؛

۲-۱۰- تأییدیه صلاحیت: اجازه نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت مدیریتی داوطلبان در واحد تابعه متقاضی پس از احراز شرایط عمومی و تخصصی وی براساس مفاد این مقررات.

فصل دوم - کلیات و شرایط عمومی

ماده ۳- تصدی، تمدید و تصدی مجدد سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی به استثنای شعبه مناطق آزاد، منوط به داشتن تأییدیه صلاحیت می باشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت آن دسته از داوطلبان که جزو اتباع غیرایرانی بوده و ساکن در ایران نمی باشند، مشمول احکام مندرج در این مقررات نبوده و تابع ضوابط و مقررات کشور میزبان می باشد.

ماده ۵- دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران غیر از مناطق آزاد (سرزمین اصلی) از شمول این مقررات مستثنی می باشد.

ماده ۶- صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب منوط به برخورداری وی از شرایط عمومی زیر می باشد:

۶-۱- داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی؛

۶-۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری با تأیید حوزهی حراست بانک مرکزی؛

۶-۳- نداشتن سابقه محکومیت های قطعی کیفری موضوع بند الف ماده (۳۵) قانون پولی و بانکی کشور؛

۶-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزهی حراست بانک مرکزی؛

۶-۵- عدم اشتغال همزمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛

۶-۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

۶-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی فعال نظیر شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار که دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی می‌باشند؛

۶-۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی؛

۶-۹- اقامت مدیران شعبه بانک خارجی در ایران و نداشتن منع قانونی از لحاظ اقامت و انجام عملیات و فعالیت‌های بانکی در ایران؛

۶-۱۰- داشتن تابعیت ایرانی برای حداقل یک نفر از مدیران شعبه بانک خارجی در ایران؛^۱

۶-۱۱- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوءسابقه مالی برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران؛^۲

۶-۱۲- نداشتن منع تصدی عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران؛^۳

ماده ۷- تأییدیه صلاحیت صادره مختص سمت مورد تقاضا در واحد تابعه مربوط بوده و مدت اعتبار آن حداکثر سه سال از تاریخ صدور می‌باشد.

فصل سوم - شرایط تخصصی

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

ماده ۸- داوطلب تصدی سمت مدیریتی باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:

۸-۱- برای تصدی سمت رییس/سرپرست شعبه، حداقل ده سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین‌الملل بانکی که باید حداقل پنج سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

^۱ - موضوع مصوبه یکهزار و دویست و شصتیمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۲ - موضوع مصوبه یکهزار و دویست و شصتیمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۳ - موضوع مصوبه یکهزار و دویست و شصتیمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۴ - موضوع مصوبه یکهزار و دویست و شصتیمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

۸-۲- برای تصدی سمت معاون شعبه، حداقل هشت سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین الملل بانکی که باید حداقل سه سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

۸-۳- برای تصدی سمت رییس دایره شعبه، حداقل پنج سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین الملل بانکی که باید حداقل یک سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

۸-۴- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون های TOEFL و TOLIMO یا کسب حدنصاب لازم در مصاحبه انجام شده به زبان انگلیسی در جلسه کمیته؛

۸-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

تبصره- در شرایط خاص و بنا به تشخیص کمیته، تسلط نسبی داوطلب به زبان رسمی کشور مقصد قابل پذیرش می باشد.

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

ماده ۹- داوطلب تصدی سمت رییس یا معاون رییس شعبه بانک خارجی در ایران باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:^۵

۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مرتبط به تشخیص کمیته؛

۹-۲- دارا بودن حداقل پنج سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛

۹-۳- تسلط به زبان فارسی برای حداقل یکی از مدیران شعبه؛

۹-۴- آشنایی با اصول و مبانی عملیات بانکی ایران؛

۹-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

بخش سوم- تصدی سمت مدیریت در دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری ایرانی در خارج از کشور

ماده ۱۰- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری ایرانی در خارج از کشور باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد:

۱۰-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل پنج سال آن در امور ارزی و یا بین الملل بوده باشد؛

۱۰-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

۱۰-۳- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون های TOEFL و TOLIMO یا کسب حدنصاب لازم در مصاحبه انجام شده به زبان انگلیسی در جلسه کمیته.

^۵ - موضوع مصوبه یکهزار و دویست و شصتیمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

تبصره- در شرایط خاص و بنا به تشخیص کمیته، تسلط نسبی داوطلب به زبان رسمی کشور مقصد قابل پذیرش می‌باشد.

بخش چهارم - تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعی متقاضی در مناطق آزاد

ماده ۱۱- احراز و تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های رئیس شعبه ریالی، شعبه ارزی، شعبه ریالی- ارزی و معامله‌گر ارزی مؤسسه اعتباری در مناطق آزاد (تجاری- صنعتی) در صورت برخورداری از حداقل شرایط ذیل، به هیأت مدیره مؤسسه اعتباری تفویض می‌گردد:^۶

۱۱-۱- رئیس شعبه ارزی و رئیس شعبه ریالی- ارزی، باید حائز شرایط زیر باشد:

۱۱-۱-۱- حداقل ۱۰ سال سابقه کار بانکی که حداقل ۵ سال آن در سمت معاون شعبه و یا بالاتر بوده باشد؛

۱۱-۱-۲- حداقل ۳ سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و داشتن شناخت کافی از عملیات و معاملات ارزی؛

۱۱-۱-۳- تسلط نسبی به زبان انگلیسی.

۱۱-۲- رئیس شعبه ریالی باید حداقل ۱۰ سال سابقه کار بانکی داشته باشد که حداقل ۵ سال آن در سمت معاون شعبه و یا بالاتر بوده باشد؛

۱۱-۳- معامله‌گر ارزی باید حائز شرایط زیر باشد:

۱۱-۳-۱- حداقل ۳ سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و داشتن شناخت کافی از عملیات و معاملات ارزی؛

۱۱-۳-۲- تسلط نسبی به زبان انگلیسی.

تبصره- هرگونه انتصاب رؤسای شعب در مناطق آزاد (تجاری-صنعتی) و معامله‌گران ارزی و نیز تغییرات آتی باید به اطلاع بانک مرکزی برسد.

ماده ۱۲- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد:^۷

۱۲-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی؛

^۶- موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

^۷- موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

۱۲-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

۱۲-۳- آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد؛

۱۲-۴- تسلط به زبان انگلیسی.

ماده ۱۳- 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.^۸

فصل چهارم - بانک فرعی

ماده ۱۴- داوطلب تصدی سمت‌های مدیریتی (اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در بانک فرعی

در خارج از کشور باید علاوه بر احراز شرایط عمومی و تخصصی موضوع «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب

صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»، دارای شرایط زیر باشد:^۹

۱۴-۱- حداقل ده سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و یا بین‌الملل برای مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و

اکثریت اعضای هیأت مدیره؛

۱۴-۲- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون‌های TOEFL و TOLIMO.

ماده ۱۵- متقاضی موظف است مشخصات فردی، سوابق تحصیلی، سوابق کاری و سایر تخصص‌های داوطلب را در

چارچوبی که دبیرخانه تعیین می‌کند، به دبیرخانه اعلام نماید.

ماده ۱۶- ترتیبات رسیدگی به احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در بانک فرعی در خارج از کشور

تابع ضوابط «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» می‌باشد.

فصل پنجم - ترتیبات رسیدگی

بخش اول - ارسال مدارک و مستندات

ماده ۱۷- متقاضی باید حسب مورد، مدارک و مستندات ذیل در خصوص داوطلب را به دبیرخانه ارسال دارد:

۱۷-۱- 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؛

۱۷-۲- تأییدیه صلاحیت مالی و حسن شهرت داوطلب که به امضای مدیرعامل یا بالاترین مقام مؤسسه

اعتباری ذی‌ربط رسیده باشد به ترتیبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛

^۸ - موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

^۹ - موضوع مصوبه یک‌هزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار.

۱۷-۳- تصویر آخرین مدرک تحصیلی داوطلب؛

۱۷-۴- اصل گواهی عدم سوء پیشینه کیفری داوطلب؛

۱۷-۵- تصویر مستندات سوابق کار بانکی داوطلب؛

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

بخش دوم - دبیرخانه

ماده ۱۸- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی، دبیرخانه کمیته احراز صلاحیت داوطلبان می‌باشد.

ماده ۱۹- 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 کاری از تاریخ وصول، به متقاضی کتباً اعلام می‌نماید. در صورتی که متقاضی ظرف ده روز کاری از تاریخ صدور نامه مذکور، نسبت به تکمیل و ارسال مجدد مدارک لازم اقدام ننموده یا مجدداً مدارک ناقص ارسال کند، درخواست وی کأن لم یکن 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 صدور تأییدیه صلاحیت و یا دعوت از اعضای کمیته و تشکیل جلسه مصاحبه تخصصی اقدام خواهد نمود.

ماده ۲۰- دبیرخانه باید پس از وصول نظر کتبی مراجع موضوع بند «ب» ماده (۱۹)، ضمن ارسال دعوت‌نامه به نشانی متقاضی، تاریخ، ساعت و آدرس دقیق محل تشکیل جلسه را اعلام نماید.

ماده ۲۱- متقاضی موظف است هرگونه تغییر در وضعیت و شرایط داوطلبان را بلافاصله به دبیرخانه اطلاع دهد.

بخش سوم - کمیته

ماده ۲۲- به منظور احراز و تشخیص صلاحیت داوطلب از طریق بررسی مستندات و مدارک ارسالی و یا انجام مصاحبه تخصصی، کمیته‌ای با عنوان «کمیته احراز صلاحیت داوطلبان» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۲۳- ترکیب اعضای کمیته به شرح زیر می‌باشد:

۲۳-۱- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان رییس کمیته؛

۲۳-۲- مدیر اداره مجوزهای بانکی؛

۲۳-۳- مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری (۱) یا (۲) حسب مورد؛

۲۳-۴- مدیر اداره عملیات ارزی؛

۲۳-۵- مدیر اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

۲۳-۶- مدیر اداره بررسی‌های حقوقی؛

۲۳-۷- مدیر اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی.

ماده ۲۴- جلسات کمیته با حضور رییس کمیته و در غیاب ایشان نایب رییس اول و یا نایب رییس دوم و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می‌یابد. تصمیمات متخذه با اکثریت بیش از نصف آرای حاضرین معتبر است.

ماده ۲۵- یکی از معاونان اداره مجوزهای بانکی جهت انجام امور دبیرخانه‌ای بدون حق رأی در جلسات کمیته شرکت می‌نماید.

ماده ۲۶- چنانچه کمیته، صلاحیت داوطلب را تأیید نماید، مراتب جهت اخذ تأییدیه معاون نظارت بانک مرکزی ارسال می‌گردد. در صورت تأیید معاون نظارت بانک مرکزی، دبیرخانه اقدام به ارسال تأییدیه صلاحیت داوطلب به متقاضی می‌نماید.

ماده ۲۷- در صورتی که صلاحیت داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه مراتب را به متقاضی اعلام می‌نماید.

فصل ششم - ضمانت اجرا و مجازات

ماده ۲۸- در صورت حصول شرایط ذیل، دارنده سمت مدیریتی یا سایر امور در واحد تابعه، فاقد صلاحیت تلقی شده و ادامه فعالیت وی ممنوع می‌باشد:

۲۸-۱- پس از اخذ تأییدیه صلاحیت، هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات را از دست بدهد؛

۲۸-۲- برای اخذ تأییدیه صلاحیت، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد.

ماده ۲۹- هرگاه کمیته احراز نماید که دارندگان سمت مدیریتی فاقد شرایط لازم شده‌اند، دارندگان سمت مدیریتی از سمت خود منعزل بوده و مراتب به متقاضی مربوط اعلام می‌گردد. در این صورت، متقاضی مکلف به معرفی داوطلب دیگری حداکثر ظرف پانزده روز کاری برای طی مراحل تأیید صلاحیت به منظور تصدی سمت مدیریتی می‌باشد.

ماده ۳۰- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۱۴) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه، ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

فصل هفتم - موارد منسوخ

ماده ۳۱- از تاریخ تصویب این مقررات، ضوابط زیر ملغی می‌باشد:

۳۱-۱- «دستورالعمل تشخیص کفایت و صلاحیت تصدی سمت در واحدهای بانکی خارج از کشور» مصوب

۱۳۸۵/۶/۱۱ هیأت عامل؛

۳۱-۲- مفاد بند «۲ - نیروی انسانی» و قسمت ذیل بند «۳- تجهیزات» بخشنامه مب/۶۵۴ مورخ

۱۳۸۳/۵/۶؛

۳۱-۳- مفاد بند ۱۵ تا ۲۷ بخشنامه مب/۱۰۱۳ مورخ ۱۳۸۰/۹/۲۱؛

۳۱-۴- مفاد بند ۲ بخشنامه مب/۹۸۶ مورخ ۱۳۸۰/۹/۱۴؛

۳۱-۵- بخشنامه مب/۸۷۱ مورخ ۱۳۸۳/۶/۱۴؛

۳۱-۶- بند ۵ بخشنامه مب/۷۲۰ مورخ ۱۳۸۰/۷/۸ در خصوص معاون ارزی شعبه در مناطق آزاد؛

۳۱-۷- مصوبه اولین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در خصوص

«اصلاح مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات

اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران»؛

۳۱-۸- سایر مقررات مغایر.

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

از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران» در ۳۱ ماده و ۳ تبصره، در چهارمین جلسه کمیسیون مقررات

و نظارت مؤسسات اعتباری مورخ ۱۳۹۹/۲/۲۲ به تصویب رسید.