



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

ضوابط نحوه تأیید صلاحیت مدیران صندوق‌های

قرض الحسنه تک‌شعبه‌ای

(موضوع تبصره (۱) ماده (۱۱) «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و

انحلال صندوق‌های قرض الحسنه تک‌شعبه‌ای» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۹

شورای پول و اعتبار)

اردیبهشت ۱۴۰۲

باسمه تعالی

با استناد به تبصره (۱) ماده (۱۱) «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض‌الحسنه تک‌شعبه‌ای» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۹ شورای پول و اعتبار، «ضوابط نحوه تأیید صلاحیت مدیران صندوق‌های قرض‌الحسنه تک‌شعبه‌ای» که از این پس به اختصار ضوابط نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

«ضوابط نحوه تأیید صلاحیت مدیران صندوق‌های قرض‌الحسنه تک‌شعبه‌ای»

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- علاوه بر عبارات و اصطلاحاتی که در «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال صندوق‌های قرض‌الحسنه تک‌شعبه‌ای» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۹ شورای پول و اعتبار تعریف شده است، سایر عبارات و اصطلاحات مندرج در این ضوابط، در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

۱- ۱- گمیته: کمیته تأیید صلاحیت مدیران صندوق‌های قرض‌الحسنه تک‌شعبه‌ای مشتمل بر هیأت امناء، هیأت مدیره و مدیران عامل صندوق.

۱- ۲- گواهینامه مهارت: گواهینامه مهارت‌های انجام عملیات مربوط به صندوق قرض‌الحسنه، موضوع بند (۱۱-۶) دستورالعمل از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی.

۱- ۳- تأییدیه صلاحیت: اجازه‌نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت به عنوان عضو هیأت امناء/هیأت مدیره و یا مدیرعامل صندوق توسط داوطلب.

۱- ۴- متقاضی: شخصی که از طرف صندوق یا رکن ذی‌صلاح آن، تقاضای صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد. متقاضی شامل اشخاص زیر می‌باشد:

۱- ۴- ۱- نماینده مؤسسين صندوق (در شرف تاسيس)؛

۱- ۴- ۲- رئیس هیأت امناء صندوق؛

۱- ۴- ۳- رئیس هیأت مدیره؛

۱- ۴- ۴- مدیر عامل صندوق.

۱- ۵- داوطلب: شخص حقیقی است که از جانب متقاضی جهت تصدی سمت عضو هیأت امناء، عضو هیأت مدیره و یا مدیر عامل در صندوق به دبیرخانه معرفی می‌شود.

فصل دوم: ترتیبات رسیدگی

ماده ۲- تصدی و تمدید سمت مدیریتی در صندوق منوط به داشتن تأییدیه صلاحیت می‌باشد.

ماده ۳- متقاضی موظف است با مراجعه به سامانه مربوط نسبت به تکمیل اطلاعات مورد نیاز اقدام و پس از ثبت درخواست الکترونیکی، مدارک و مستندات مورد نیاز به شرح مندرج در سامانه را به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۴- دبیرخانه پس از دریافت مدارک و مستندات مورد نیاز، اقدامات لازم جهت بررسی صلاحیت داوطلب را انجام می‌دهد.

ماده ۵- شرایط عمومی و یا تخصصی داوطلب برای تصدی و تمدید سمت مدیریتی در صندوق، به شرح زیر می‌باشد:

۵-۱- در خصوص داوطلبان عضویت در هیأت امناء صندوق:

۵-۱-۱- تابعیت جمهوری اسلامی ایران؛

۵-۱-۲- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر؛

۵-۱-۳- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده و یا بدهی غیرجاری یا سوخت شده در شبکه بانکی کشور؛

۵-۱-۴- برخورداری از صلاحیت فردی به تشخیص مراجع ذی صلاح.

۵-۱-۵- نداشتن سابقه تصدی سمت به عنوان عضو هیأت امناء، هیأت مدیره و مدیر عامل مؤسسه اعتباری، صندوق قرض الحسنه و سایر مؤسسات پولی غیربانکی که مجوز آنها لغو شده است.

۵-۲- در خصوص داوطلبان عضویت در هیأت مدیره تمامی صندوق‌ها و نیز تصدی سمت مدیرعامل صندوق‌های کوچک و متوسط:

۵-۲-۱- تابعیت جمهوری اسلامی ایران؛

۵-۲-۲- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر؛

۵-۲-۳- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده و یا بدهی غیرجاری یا سوخت شده در شبکه بانکی کشور؛

۵-۲-۴- برخورداری از صلاحیت فردی به تشخیص مراجع ذی صلاح؛

۵-۲-۵- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی (یا معادل حوزوی آن) یا حداقل پنج سال سابقه کار به عنوان عضو هیأت مدیره یا مدیرعامل صندوق، صرفاً برای مدیرعامل؛

۵-۲-۶- دارا بودن گواهینامه مهارت؛

۷-۲-۵- نداشتن سابقه محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانکها متضمن لغو مجوز بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی در زمان تصدی سمت به عنوان عضو هیأت مدیره یا مدیرعامل، سلب صلاحیت بیش از یک بار به عنوان عضو هیأت مدیره یا مدیرعامل و جریمه نقدی برای دوره بیش از یک سال برای داوطلب و یا بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی متبوع و نیز نداشتن سابقه لغو مجوز یا سلب صلاحیت بیش از یک بار در زمان تصدی به عنوان مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره در مؤسسات پولی غیربانکی.

۵-۳- در خصوص سمت مدیرعامل صندوق بزرگ، داوطلب علاوه بر دارا بودن شرایط ذکر شده در بند (۵-۲)، باید در مصاحبه کمیته، حد نصاب لازم را کسب نماید.

تبصره - در مواردی که داوطلب، دارای سابقه عضویت در هیأت امناء، هیأت مدیره و یا مدیرعامل صندوق قرض الحسنه‌ای بوده و یا می‌باشد و صندوق مزبور بر اساس گزارش ادارات نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی یا نظارت استانی، دارای سابقه دریافت تذکر یا اخطار بابت عملکرد، طی ۵ سال پیش از معرفی داوطلب به دبیرخانه باشد؛ عملکرد قبلی وی در کمیته با حضور داوطلب مورد بررسی قرار می‌گیرد.

ماده ۶- دبیرخانه باید حداقل دو روز کاری قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق داوطلب را برای اعضای کمیته ارسال نماید.

ماده ۷- دبیرخانه حسب مورد با موافقت رییس یا نایب رییس کمیته، می‌تواند از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت به عمل آورد.

ماده ۸- در صورتی که داوطلب، بنا به هر دلیلی دو بار در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت زمانی که کمیته در جلسه مزبور تعیین می‌نماید و از ۱۲ ماه بیشتر نیست، برای تصدی سمت معرفی شود.

فصل سوم: ترکیب و ساز و کار کمیته

ماده ۹- به منظور احراز صلاحیت داوطلب، کمیته‌ای با عنوان «کمیته تأیید صلاحیت مدیران صندوق‌های قرض الحسنه تک‌شعبه‌ای» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۱۰- ترکیب اعضای کمیته به شرح زیر می‌باشد:

۱- مدیرکل ناظر بر ادارات نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی و نظارت استانی به عنوان رئیس کمیته؛

۲- مدیر اداره نظارت بر مؤسسات پولی غیربانکی به عنوان نائب رئیس کمیته؛

۳- مدیر اداره مجوزهای بانکی؛

۴- مدیر اداره نظارت استانی؛

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

تبصره: در صورت غیاب هر یک از مدیران ادارات مذکور در این ماده، معاون اداره ذی ربط در جلسه شرکت می نماید.

ماده ۱۱- رئیس دایره مجوز صندوق های قرض الحسنه اداره مجوزهای بانکی به عنوان دبیر کمیته تعیین می گردد.

ماده ۱۲- جلسات کمیته با حضور رئیس یا نایب رئیس کمیته و حداقل سه عضو دیگر کمیته رسمیت می یابد.

ماده ۱۳- تصمیمات کمیته با رأی اکثریت اعضای حاضر در جلسه و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نافذ می باشد.

ماده ۱۴- صورت جلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری جلسه، مکان، نام حاضران در جلسه شامل اعضای کمیته، مطلعین دعوت شده، دبیر کمیته و مصاحبه شونده، موضوعات و نتیجه هر یک از مصاحبه ها، توسط دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیته و دبیر کمیته می رسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه بایگانی فیزیکی و الکترونیکی می شود.

ماده ۱۵- در صورت احراز و یا عدم احراز صلاحیت داوطلب، دبیرخانه نتیجه بررسی ها را به متقاضی اعلام می نماید.

ماده ۱۶- اطلاع رسانی در خصوص فرآیند تأیید صلاحیت مدیران صندوق از طریق سامانه اداره مجوزهای بانکی و پیامک صورت می پذیرد.

ماده ۱۷- در صورت عدم احراز صلاحیت داوطلب در کمیته، معرفی وی برای بار دوم تا سه ماه و برای بار سوم تا شش ماه و برای دفعات بعد تا یک سال پس از تاریخ آخرین ابلاغ عدم احراز صلاحیت وی، امکان پذیر می باشد.

«ضوابط نحوه تأیید صلاحیت مدیران صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای» در ۱۷ ماده و ۲ تبصره در پنجمین جلسه ی مورخ

۱۴۰۲/۲/۲۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم الاجرا است.