

02/88977  
1402/04/18

دارد

شماره:  
تاریخ:  
پوست:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سال  
مهارت و رفاه شرکتی

## بیعت کالی

### «بخشنامه»

جناب آفای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون  
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران

جناب آفای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه

جناب آفای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن

جناب آفای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی

مدیرعامل محترم بانک مسکن

مدیرعامل محترم بانک ملی ایران

جناب آفای شبیری مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک

جناب آفای لله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران

جناب آفای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت

جناب آفای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران

جناب آفای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آفای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین

جناب آفای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین

جناب آفای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان

جناب آفای قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد

جناب آفای جودی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه

مدیرعامل محترم بانک دی

جناب آفای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان

جناب آفای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه

مدیرعامل محترم بانک سینا

جناب آفای احمدی مدیر عامل محترم بانک شهر

جناب آفای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین

جناب آفای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری

جناب آفای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسن رسالت

جناب آفای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسن مهر ایران

جناب آفای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا

جناب آفای جودی مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

جناب آفای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه

جناب آفای تقی نژاد رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور

جناب آفای کشوری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

تران-بلوار میرداماد-پلاک 198 تلفن: 29951-33111-15496 فاکس: 66735674 بیان



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان  
مالیاتی  
مهاجرت و ملکهای خارجی

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ مورخ ۳۷۳۶۲۶ موضوع ابلاغ لزوم تعیین «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» در هر بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی و همچنین بخشنامه شماره ۱۵۱۷۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۶ منضم ابلاغ «ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی مؤسسات اعتباری»، بدین وسیله به استناد نامه شماره ۵۵۰۷۶ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۰ «راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی، «راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری» تهیه شده توسط آن اداره، به شرح پیوست جهت استحضار و صدور دستور مقتضی ایجاد می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن ابلاغ مراتب به واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۱۴۹۱۵۳ مورخ ۹۶/۵/۱۶ و نظارت بر حسن اجرای آن، در صورت وجود هرگونه سؤال و ابهام احتمالی مرتبط با راهنمای یاد شده، مراتب رأساً از اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی استعلام گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غانمی آبادی الهام چیت سازان  
۳۸۱۶ ۳۲۱۵-۲

عبدالله  
نمکن

تران-بلوار میرداماد-پلاک ۱۹۸ تلفن: ۰۹۹۵۱-۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۰۶۶۷۳۵۶۷۴ بیان



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره بررسی های بانکداری اسلامی و دییرخانه شورای فقهی

## راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی

### در مؤسسات اعتباری

اداره بررسی های بانکداری اسلامی و دییرخانه شورای فقهی

بهمن ماه ۱۴۰۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تهران، بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸

تلفن: (+98) ۳۹۹۵۱ ۹۸۲۱

و سایت: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

[www.dotic.ir](http://www.dotic.ir)

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

## فهرست مطالب

۱	۱	- مقدمه
۲	۲	- اهداف
۲	۳	- دامنه کاربرد
۲	۴	- رویکرد کلی به نظارت شرعی
۴	۵	- نظارت، پاسخگویی و مسئولیت
۵	۶	- استقلال مسئول نظارت و تطبیق شرعی
۶	۷	- صلاحیت و شایستگی
۶	۸	- رازداری
۷	۹	- فرآیند گردش کار

## ۱- مقدمه

مرور استانداردهای بینالمللی مطرح در زمینه «نظرارت و تطبیق شرعی» و تجارب کشورها در این زمینه نشان می‌دهد که مقوله نظارت بر شرعی بودن فعالیت‌های بانک‌های اسلامی به خوبی مورد توجه سیاست‌گذاران حوزه بانکداری و مالی اسلامی واقع شده است؛ به نحوی که تمامی بانک‌هایی که بخواهند به هر نوع تحت عنوان «منطبق با شریعت» به فعالیت مشغول شوند، لازم است حتمًاً چهارچوب یا ساختاری برای نظارت و تطبیق شرعی در نظر بگیرند. بانک‌های مرکزی و نهادهای سیاست‌گذار نیز تلاش می‌کنند تا با تدوین ضوابط اجرایی برای نظارت و تطبیق شرعی، عملًاً راهبری صحیح این موضوع را انجام دهند.

«راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری» نیز با چنین هدفی تدوین شده است و تلاش می‌کند جزئیات فعالیت مسئولین نظارت و تطبیق شرعی در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی کشور را ارائه کند. این راهنمای با الگو گرفتن و بومی‌سازی برخی اسناد بینالمللی تدوین شده است که مهمترین آنها عبارت‌اند از: «اصول راهنمای نظارت شرعی برای مؤسسات ارائه‌کننده خدمات مالی اسلامی<sup>۱</sup>» هیئت خدمات مالی اسلامی، «دستورالعمل نظارت شرعی داخلی بر مؤسسات مالی اسلامی<sup>۲</sup>» سازمان حسابداری و حسابرسی مؤسسات مالی اسلامی<sup>۳</sup>، «رهنمودهای چهارچوب حاکمیت شرعی برای مؤسسات مالی اسلامی<sup>۴</sup>» بانک مرکزی پاکستان و نهادهای «چهارچوب حاکمیت شرعی برای مؤسسات بانکداری اسلامی<sup>۵</sup>» بانک مرکزی مالزی.

لازم به ذکر است که این راهنمای اجرایی در راستای بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۳۶۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ و بخشنامه شماره ۱/۱۵۱۷۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ در حوزه تعیین جایگاه و وظایف مسئولین نظارت و تطبیق شرعی و در اجرای ماده (۱۶) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران<sup>۶</sup> که در آن «نظارت شرعی بر عملکرد نظام بانکی از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی» از جمله وظایف شورای فقهی مطرح شده است و همچنین وفق بند (۳) از ماده (۹) دستورالعمل داخلی تشکیل و فعالیت شورای فقهی بانک مرکزی (مصوب پنجم و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۵ شورای فقهی) که بر وظیفه دبیرخانه

<sup>۱</sup> Guiding Principles on Sharia Governance System for Institutions Offering Islamic Financial Services

<sup>۲</sup> The Islamic Financial Services Board (IFSB)

<sup>۳</sup> Internal Shariah Review Standard

<sup>۴</sup> The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)

<sup>۵</sup> Guidelines on Shariah Governance Framework for Islamic Financial Institutions in Pakistan (۲۰۱۰)

<sup>۶</sup> Shariah Governance Framework for Islamic banking Institutions in Malaysia (۲۰۱۸)

<sup>۷</sup> متن ماده مذکور: «برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا در نظام بانکی کشور و جهت نظارت بر عملکرد نظام بانکی و اظهارنظر نسبت به رویدهای رایج، شیوه‌های عملیاتی، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها، چهارچوب قراردادها و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی ... تشکیل می‌شود».

شورای فقهی<sup>۱</sup> جهت تبدیل مصوبات شورای فقهی به چک لیست‌ها و رویه‌های نظارت جهت انجام نظارت و تطبیق شرعی تاکید دارد، تدوین شده است.

## ۲- اهداف

هدف این راهنمای اجرایی، ارائه چهارچوب کلی، اهداف، وظایف، اختیارات، مسئولیت‌ها و شیوه گزارش‌دهی مسئولین نظارت و تطبیق شرعی در موسسات متبع می‌باشد. وظیفه کلی مسئول نظارت و تطبیق شرعی، نظارت و تضمین این مسئله است که تمامی فعالیت‌هایی که مؤسسه اعتباری انجام می‌دهد، در سازگاری با اصول و قواعد شرعی قرار دارد.

## ۳- دامنه کاربرد

نظارت و تطبیق شرعی فرایند ارزیابی تمامی عملکردهای یک مؤسسه اعتباری از منظر اسلامی و تطابق با شرع مقدس می‌باشد. این ارزیابی شامل موارد متعددی می‌گردد از جمله: بررسی متن قراردادهای منعقده با سپرده‌گذاران و تسهیلات‌گیرندگان؛ بررسی نمونه منتخب از پرونده‌های تسهیلاتی مشتریان؛ بررسی طرح‌ها و محصولات داخلی مورد استفاده در موسسات اعتباری؛ بررسی سامانه‌های نرم‌افزاری و شیوه‌های محاسبه سود، کارمزد و غیره؛ پاسخگویی به سوالات و ابهامات واحدهای اجرایی در موضوعات مرتبط با شریعت و در نهایت در نظر گرفتن برنامه‌های آموزشی، ترویجی و تبلیغاتی در مباحث مرتبط با بانکداری اسلامی.

## ۴- رویکرد کلی به نظارت شرعی

اصل اول: هدف غایی از نظارت و تطبیق شرعی «رفع شباهت ربا و سایر شباهات شرعی موجود در عملیات داخلی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی» می‌باشد؛ به نحوی که موسسات اعتباری بتوانند در یک دوره زمانی مشخص اشکالات و شباهات شرعی موجود را رفع نمایند.

اصل دوم: ساختار نظارت و تطبیق شرعی در نظام بانکی کشور در دو سطح اجرایی می‌گردد که عبارت‌اند از: شورای فقهی بانک مرکزی و مسئولین نظارت و تطبیق شرعی. دیبرخانه شورای فقهی بانک مرکزی رابط بین شورای فقهی و مسئولین نظارت و تطبیق شرعی خواهد بود.

اصل سوم: به منظور ضابطه‌مند کردن و یکپارچه‌سازی حکمرانی نظارت و تطبیق شرعی در نظام بانکی، دبیرخانه شورای فقهی به طور پیوسته استانداردها، چکلیست‌ها و رویه‌های نظارت و تطبیق شرعی را تدوین و پس از تأیید در شورای فقهی بانک مرکزی به مسئولین نظارت و تطبیق شرعی ابلاغ می‌کند. کلیه فعالیت‌های مسئولین نظارت و تطبیق شرعی و اعلام مغایرت‌های شرعی که در رابطه با مقررات داخلی موسسه اعتباری ارائه می‌کنند (چه در مورد مقررات داخلی که قرار است در هیئت مدیره مطرح شود و چه مواردی که از قبل به تصویب رسیده و در حال اجرا می‌باشد)، لازم است بر اساس استانداردها، چکلیست‌ها و رویه‌های نظارتی مذکور و با تأیید دبیرخانه شورای فقهی انجام شود.

اصل چهارم: توصیه می‌شود مؤسسات اعتباری به منظور نیل به انطباق حداکثری با موازین اسلامی، متناسب با اندازه، پیچیدگی و طبیعت فعالیت‌هایشان نسبت به توسعه و تقویت امر نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسه متبع همت گمارند.

اصل پنجم: توصیه می‌شود مؤسسه اعتباری توان داخلی خود در زمینه نظارت و تطبیق شرعی را از طریق تخصیص نیروی انسانی آشنا با مباحث بانکداری اسلامی (شامل کارشناس، بازرگان و غیره) به مسئول نظارت و تطبیق شرعی تقویت کند.

اصل ششم: با توجه به جدید بودن نظارت و تطبیق شرعی در نظام بانکی کشور، به مؤسسات اعتباری توصیه می‌شود به فراخور نیازها و ضرورت‌های حوزه کسب‌وکاری خود، به طور پیوسته موارد دارای ابهام و مشکلات اجرایی مرتبط با بانکداری اسلامی (از جمله صوری شدن عقود، عدم امکان پیاده‌سازی درست برخی عقود، اشکالات در سامانه‌های نرم‌افزاری، نبودن زیرساخت‌ها مرتبط و غیره) را از طریق مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی معنکس نمایند. بدیهی است این تعامل دو طرفه به اصلاح و توسعه روش‌ها، ابزارها و غیره در شبکه بانکی منجر می‌گردد.

اصل هفتم: مسئول نظارت و تطبیق شرعی عضو کمیته تطبیق موسسه اعتباری بوده و خروجی فعالیت‌های خود را به صورت پیوسته در کمیته مذکور ارائه می‌کند.

اصل هشتم: رویکرد کلی شورای فقهی در زمینه نظارت و تطبیق شرعی تشویقی بوده و تلاش خواهد شد تا مؤسسات اعتباری پیشرو در زمینه نظارت و تطبیق شرعی به صورت دوره‌ای مورد تقدیر قرار گیرند.

## ۵- اختیارات، وظایف و مسئولیت‌ها

- مسئولین نظارت و تطبیق شرعی موظفاند موارد عدم تأیید شرعی در رابطه با مقررات داخلی موسسه اعتباری را صرفاً بر اساس استانداردها، چک لیست‌ها و رویه‌های نظارت و تطبیق شرعی که توسط دبیرخانه شورای فقهی تهیه و ابلاغ می‌گردد، انجام دهند.
- مسئول نظارت و تطبیق شرعی موظف است به صورت مستمر در هماهنگی و ارتباط با واحدهای مختلف موسسه اعتباری، ریسک شریعت را پایش و گزارش مربوطه را به هیئت مدیره موسسه اعتباری منعکس نماید.
- در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی یک یا چند مورد از مقررات داخلی موسسه اعتباری که قرار است در هیئت مدیره مطرح شود و یا قبلاً به تصویب رسیده و در حال اجرا می‌باشد را واجد مغایرت شرعی تشخیص دهد، موظف است مراتب را به هیئت مدیره موسسه اعتباری و دبیرخانه شورای فقهی اعلام کند. تا زمانی که مغایرت شرعی ذکر شده به تأیید نهایی دبیرخانه نرسیده است، اجرای مقررات داخلی مذکور بلامانع است.
- پس از تأیید مغایرت اعلامی توسط دبیرخانه شورای فقهی و اعلام آن به موسسه اعتباری، هیئت مدیره موظف است بلافاصله اجرای مقرره داخلی مذکور را متوقف کند. در صورتی که به هر دلیل امکان توافق یکباره اجرای مقرره وجود نداشته باشد، لازم است هیئت مدیره در نامه‌ای توجیهی برنامه خود را برای انجام اصلاحات در بازه زمانی حداقل چهارماهه به دبیرخانه شورای فقهی اعلام نماید.
- اختیارات و وظایف مسئولین نظارت و تطبیق شرعی صرفاً محدود به مواردی است که مصوبات هیئت مدیره واجد ابعاد شرعی و فقهی باشد؛ به طور خاص مقررات داخلی مرتبط با شیوه‌های تجهیز و تخصیص منابع، ارائه خدمات و وصول مطالبات در این رابطه مورد تأکید است.
- با توجه به اینکه پیش‌نیاز و مقدمه اجرایی شدن نظارت و تطبیق شرعی در عملیات داخلی مؤسسات اعتباری، در نظر گرفتن تدبیر و برنامه‌های آموزشی، ترویجی و تبلیغاتی مرتبط توسط موسسه اعتباری می‌باشد، مسئول نظارت و تطبیق شرعی موظف است با همکاری واحدهای ذیربسط در موسسه اعتباری و دبیرخانه شورای فقهی، برنامه‌های مذکور را جهت اجرا پیشنهاد دهد.
- حداقل ساعت فعالیت مورد انتظار از مسئول نظارت و تطبیق شرعی ۸ ساعت در هفته (۳۲ ساعت در ماه) می‌باشد. در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی جهت انجام وظایف خود نیاز به کارشناس، بازرس و غیره، داشته باشد، می‌تواند مراتب را به هیئت مدیره موسسه اعتباری اعلام کند. تشخیص تعداد نیروی انسانی مورد نیازی که لازم است جهت انجام وظایف مطرح شده در اختیار مسئول نظارت و تطبیق شرعی قرار گیرد با هیئت مدیره موسسه اعتباری است.

- «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» موظف است به سؤالات و ابهامات شرعی مرتبط با عملیات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی مطروحه توسط واحدهای اجرایی و عموم مردم پاسخ دهد و در صورت وجود هرگونه ابهام مراتب را به دبیرخانه شورای فقهی منعکس نماید.
- «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» موظف است در جلسات توجیهی که توسط بانک مرکزی به منظور هماهنگ‌سازی فعالیت مسئولین نظارت و تطبیق شرعی در شبکه بانکی برگزار می‌شود شرکت نموده و اقدامات و برنامه‌های خود را در هماهنگی با دبیرخانه شورای فقهی عملیاتی سازد.
- «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» مکلف است هر سه ماه یکبار، گزارش عملکرد خود را به دبیرخانه شورای فقهی و هیئت مدیره مؤسسه اعتباری ارسال نماید و در پایان هر سال نیز گزارش انطباق با شریعت در رابطه با عملکرد کلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی را (بر اساس شیوه‌نامه اجرایی تهیه شده توسط دبیرخانه شورای فقهی) جهت طرح در شورای مذکور ارائه نماید. گزارش سالانه انطباق با شریعت موسسات اعتباری پس از طرح و تأیید در شورای فقهی بانک مرکزی و در صورت صلاح‌دید این شورا، به صورت عمومی منتشر می‌گردد.
- موسسه اعتباری موظف است گزارش سالانه انطباق با شریعت خود را که به تأیید شورای فقهی بانک مرکزی رسیده است، در مجمع عمومی خود به اطلاع سهامداران برساند.

## ۶- استقلال مسئول نظارت و تطبیق شرعی

- مسئول نظارت و تطبیق شرعی باید در ایفای وظایف و انجام مسئولیت‌های خود به صورت «مستقل» عمل نماید؛ به‌طوری‌که بتواند تصمیماتی را که در رابطه با موضوعات مرتبط با مباحث شرعی می‌گیرد، به صورت مناسبی اجرا نماید. هیچ یک از مدیران یا کارکنان موسسه اعتباری نباید اجازه داشته باشند تا نظرات خود را بر نظرات مسئول نظارت و تطبیق شرعی تحمیل کنند.
- برکناری مسئول نظارت و تطبیق شرعی لازم است با ذکر دلایل توجیهی توسط هیئت مدیره موسسه اعتباری و پس از تأیید شورای فقهی بانک مرکزی انجام شود.
- هر زمان که موضوع تعارض منافع مسئول نظارت و تطبیق شرعی غیر قابل اجتناب تشخیص داده شود، وی موظف است مراتب را به صورت مكتوب به دبیرخانه شورای فقهی منعکس کند.

## -۷ صلاحیت و شایستگی

- توصیه می‌شود مؤسسه‌های اعتباری به صورت پیوسته و دوره‌ای نسبت به برگزاری دوره‌های آموزشی مرتبط جهت آشنا شدن هر چه بیشتر مسئولین نظارت و تطبیق شرعی با عملیات داخلی مؤسسه‌های اقدام کنند. انجام این کار به درک بهتر عملیات واقعی توسط مسئولین مذکور و تقویت اعلام نظرهای شرعی کمک شایانی می‌کند.
- مؤسسه‌های اعتباری موظف به پرداخت حقوق و مزایای «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» مناسب با حجم کار تعیین شده و انعکاس تمامی حقوق و مزایای پرداختی به این افراد به دبیرخانه شورای فقهی، می‌باشند.

## -۸ رازداری

- بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری غیربانکی موظف‌اند با رعایت تدبیر محرمانگی، امکان دسترسی «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» به آمار، اطلاعات، پرونده‌های تسهیلاتی و سامانه‌های نرم‌افزاری مرتبط را جهت انجام وظایف انطباق با شریعت و تکمیل چکلیست‌های نظارت و تطبیق شرعی فراهم نمایند.
- آمار، اطلاعات، پرونده‌های تسهیلاتی و سامانه‌های نرم‌افزاری مرتبط که جهت انجام وظیفه نظارت شرعی در اختیار مسئولین نظارت و تطبیق شرعی قرار می‌گیرد جنبه محرمانه داشته و لازم است مسئولین مذکور حداقل تدبیر لازم جهت حفاظت از اطلاعات مذکور را مورد توجه قرار دهند.
- ممکن است مسئول نظارت و تطبیق شرعی در فرایند انجام وظیفه نظارت و تطبیق شرعی به اطلاعاتی دست یابد که بر اساس ضوابط مؤسسه‌های اعتباری محرمانه به حساب می‌آیند. این اطلاعات نباید به صورتی مورد استفاده قرار گیرد که به مؤسسه آسیبی برساند؛ به ویژه آنکه عدم حفظ محرمانگی، ممکن است منجر به از دست رفتن مزیت رقابتی یا منافع مؤسسه از طرق دیگر گردد.
- مسئله رازداری شامل تمامی اطلاعاتی می‌شود که مسئول نظارت و تطبیق شرعی عهده‌دار آنها شده است؛ این مسئله با به اتمام رسیدن همکاری وی با مؤسسه‌های اعتباری خاتمه نمی‌یابد.
- لازم است مؤسسه‌های اعتباری هنگام تدوین قرارداد همکاری با مسئول نظارت و تطبیق شرعی، صراحةً تأکید نماید که وی موظف به رازداری در رابطه با اطلاعات دریافتی از مؤسسه در فرایند انجام وظیفه نظارت و تطبیق شرعی می‌باشد.

## ۹- فرآیند گردش کار

