



سیاست‌های کلی تطبیق

مدیریت ریسک و تطبیق

مقدمه

بانک پارسیان براساس تعهدی که برای انجام قانونی فعالیت‌های کسب و کار دارد و به منظور دستیابی به اهداف استراتژیک در چارچوب قوانین و مقررات، اصول اخلاق حرفه‌ای و مسئولیت‌های فردی، عملیات تطبیق را برای شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات برقرار ساخته است. این سیاست‌نامه با هدف تبیین رویکرد بانک پارسیان در خصوص تطبیق، نقش عملیات تطبیق و تعیین مسئولیت‌ها تدوین شده است.

۱- تعاریف

تطبیق: اطمینان از رعایت قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل‌های بانکی داخلی و خارجی بویژه در مواجهه با پولشویی، تامین مالی تروریست، تقلب، فساد و رشوه در بانک پارسیان.

عدم تطبیق: نقض قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل‌های پذیرفته شده توسط کشور در سطوح مختلف کسب و کار بانک.

ریسک تطبیق: ریسک مجازات قانونی و نظارتی، زیان مالی و از دست دادن شهرت مؤسسه در نتیجه عدم تطبیق با قوانین، مقررات و استانداردها. عواقب ناشی از نقض قوانین و مقررات عبارتند از:

❖ جریمه‌ها، مجازات‌ها و پرداخت هزینه‌های قانونی

❖ مسئولیت فردی اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد

❖ آسیب دیدن شهرت بانک، از دست دادن مشتریان و زیان وارده به کسب و کار

عملیات تطبیق: عملیات مستقلی که ریسک‌های تطبیق بانک را شناسایی، ارزیابی، پایش و گزارش نموده و توصیه و راهنمایی لازم را به ارکان مختلف بانک ارائه می‌دهد. عملیات تطبیق، نظارت بر مدیریت ریسک تطبیق را انجام می‌دهد.

مدل سه خط دفاعی: مدل سه خط دفاعی یک راه ساده و مؤثر برای افزایش ارتباطات در مدیریت و کنترل ریسک را با روشن ساختن نقش‌ها و وظایف اساسی فراهم می‌کند.

الگوی کنترل داخلی COSO: برای کنترل‌های داخلی، الگوهای متنوعی طراحی و معرفی شده‌اند که مهم‌ترین و معروف‌ترین آن‌ها از نقطه نظر جامعیت، اثربخشی و گستره کاربرد، الگوی مطروحه از سوی کمیته سازمان‌های مسئول کمیسیون تردوی (COSO) است. در این الگو، نظام کنترل داخلی از پنج عنصر به هم پیوسته تشکیل شده‌است که عبارتند از محیط کنترلی، شناسایی و ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات، خودارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها. هریک از این پنج عنصر، مشتمل بر توصیه‌ها و رهنمودهایی است که در مجموع، دستیابی به اهداف کنترل‌های داخلی را دنبال می‌کنند.

سند "تطبیق و عملیات تطبیق" کمیته بازل: در سال ۲۰۰۵، کمیته بازل سندی را تحت عنوان "تطبیق و عملیات تطبیق" منتشر و اصولی را درخصوص مدیریت ریسک‌های تطبیق در بانک‌ها ارائه نمود.

۲- اهداف

ایجاد زمینه‌های لازم برای حصول اطمینان از شناخت و رعایت کلیه قوانین، مقررات و استانداردهای داخلی و خارجی پذیرفته شده توسط جمهوری اسلامی ایران در راستای انجام فعالیت‌های مختلف کسب و کار بانک پارسیان بر مبنای راستی و صداقت.

۳- مسئولیت‌ها

بانک پارسیان به عنوان یک بنگاه مؤثر در عرصه اقتصاد ملی موارد زیر را به عنوان مسئولیت‌های اصلی خود پذیرفته است:

- **مسئولیت اقتصادی:** ایجاد ارزش افزوده برای ذینفعان (سهامداران، مشتریان، کارکنان و جامعه).
- **مسئولیت قانونی:** انجام فعالیت در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردهای پذیرفته شده کشور.
- **مسئولیت اخلاقی:** التزام به انجام درست و منصفانه وظایف در چارچوب کسب و کار بانک.
- **مسئولیت بشر دوستانه:** رعایت حقوق شهروندی، کمک به حفظ محیط زیست، منابع طبیعی و ارتقای کیفیت زندگی مردم.

۴- دامنه پوشش

مدیریت ریسک تطبیق در مورد کلیه سطوح و خطوط کسب و کار بانک پارسیان، شرکت‌های تابعه، تامین‌کنندگان و ذینفعان بانک برقرار خواهد شد. بر این مبنا دامنه پوشش عملیات تطبیق را می‌توان به چهار حوزه کلی زیر دسته‌بندی نمود:

عملیات تطبیق

کارکنان	مشتریان	سازمان	خدمات/محصولات
- اطمینان از وجود اقدامات نظارتی مؤثر و ابزارهای مبتنی بر فن‌آوری اطلاعات به منظور مبارزه با تقلب داخلی، فساد و رشوه در سطح کارکنان.	- اطمینان از وجود خط مشی، فرآیند و ابزارهای مؤثر برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.	- اطمینان از عدم وجود تضاد منافع سازمانی نظیر معاملات با اشخاص مرتبط (معاملات با اشخاصی که از طریق یک رابطه خاص به هم مرتبط می‌باشند).	- اطمینان از وجود خط مشی و فرآیندهای مؤثر برای رعایت کامل مقررات در هنگام ارائه محصولات و خدمات جدید.
- اطمینان از کفایت اقدامات مؤثر نظارتی، آموزشی و آگاهی- رسانی در مواجهه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	- اطمینان از اجرای کامل مقررات مربوط به شناسایی مشتریان براساس رویکرد ریسک محور شامل شناسایی اشخاص سیاسی، مشاغل، کشورها و مناطق جغرافیایی پرخطر	تصویب محصولات جدید (از جمله برون سپاری)	اطمینان از وجود فرآیند و رویه‌های مؤثر برای ارائه اطلاعات دقیق و کافی در هنگام ارائه محصولات و خدمات جدید به مشتریان.
- اطمینان از عدم استفاده و به اشتراک گذاری اطلاعات برای اهداف تعیین شده	- پایش مستمر لیست‌های تحریمی در هنگام ارائه خدمات به مشتریان - پایش مستمر عملیات مشتریان شامل کشف الگوی معاملاتی و تراکنش‌های مشکوک	حفاظت از دارایی‌های اطلاعاتی	رسیدگی به شکایات

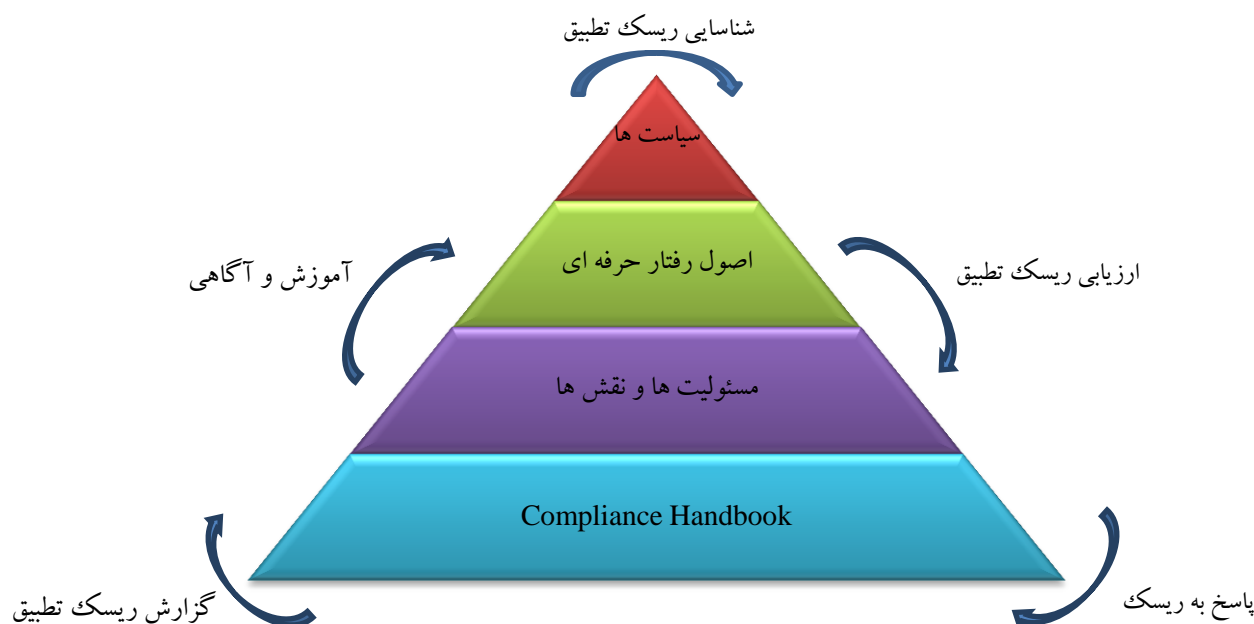
۵- فرهنگ تطبیق

تطبیق بخش جدایی ناپذیر فعالیت‌های کسب و کار بانک بوده و اعضای بدنه حاکمیتی، نظارتی و تمامی کارکنان بانک، وظایف خود را در چارچوب و انطباق با استانداردهای پذیرفته شده انجام می‌دهند. فرهنگ مستحکم تطبیق، منعکس کننده سطح بالای استانداردهای اخلاقی در این سازمان بوده که در آن هیئت مدیره و هیئت عامل پیشرو هستند. اصول کلیدی در فرهنگ تطبیق بانک پارسیان عبارتند از:

- پایبندی به قوانین، مقررات و استانداردهای حاکم بر کسب و کار بانک
- احترام به نقش سازمان‌های نظارتی
- شفافیت و پاسخ‌گویی
- اخلاق و صداقت
- ریسک‌پذیری در حد آستانه‌های مورد تأیید هیئت مدیره

۶- فرآیند مدیریت ریسک تطبیق

فرآیند مدیریت ریسک تطبیق شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پاسخ به ریسک، گزارش‌دهی، آموزش و آگاهی در چارچوب سیاست‌ها و اصول رفتار حرفه‌ای تدوین شده و تمامی قوانین، مقررات و استانداردهای پذیرفته شده (Compliance Handbook) می‌باشد.



۷- استفاده از مدل سه خط دفاعی

باتوجه به ساختار سازمانی بانک و تفکیک مسئولیت واحدهای مختلف کنترلی و نظارتی، بانک پارسیان در اجرای سیاست‌های تطبیق خود از مدل سه خط دفاعی به صورت زیر استفاده می‌کند. این مدل، رایج‌ترین معیار برای تخصیص مسئولیت کنترل و مدیریت

ریسک به واحدهای کسب و کار در سازمان‌هاست.



۸- آموزش، اطلاع‌رسانی و فرهنگ‌سازی

از آنجا که معتقدیم همه کارکنان بانک و شرکت‌های تابعه موظفند در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردهای موجود فعالیت نمایند، از کانال‌های مختلف نسبت به آموزش و آگاهی کلیه کارکنان اقدام خواهیم نمود. در این راستا، ضمن شفاف‌سازی کلیه قوانین و مقررات از طریق انتشار کتابچه مربوطه (Handbook) تلاش می‌کنیم ریسک‌های مربوط به نقض مقررات را کاهش دهیم.

۹- ابزارها

باتوجه به گستردگی فعالیت‌های بانک پارسیان، انواع ابزارهای اصلی که برای شناسایی و مدیریت ریسک تطبیق استفاده می‌شوند، عبارتند از:

- سامانه‌های مربوط به شناسایی اولیه و صحت‌سنجی اطلاعات پایه مشتری
- سامانه رتبه‌بندی داخلی مشتریان
- سامانه پایش تراکنش‌ها و کشف عملیات مشکوک مرتبط با مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
- سامانه غربالگری لیست اشخاص و سایل حمل تحریم شده، کالاهای با کاربرد دوگانه و اشخاص سیاسی
- سامانه سرند لیست‌های تحریمی موسسه سوئیفت

۱۰- تفکیک مسئولیت‌ها

هیئت مدیره: مسئول نهایی تطبیق قوانین و مقررات و تعیین سطح قابل قبول تطبیق در فعالیت‌های بانک و تضمین‌کننده مدیریت ریسک نقض قوانین و مقررات می‌باشد.

مدیر عامل: در خصوص مدیریت تطبیق در کل بانک با توجه به سیاست‌های تطبیق، به هیئت مدیره و کمیته تطبیق پاسخگو می‌باشد.

هیئت عامل: در اجرای صحیح و قانونی وظایف خود به هیئت مدیره و نهادهای نظارتی پاسخگو می‌باشند.

کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی: مسئولیت نظارت کلی بر تطبیق قوانین و مقررات و تصویب روش های مناسب تطبیق و تعیین معیارهای اندازه گیری آن در بانک، از سوی هیئت مدیره به کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی محول شده است. این کمیته مسئولیت گزارشدهی موارد نقض قوانین و مقررات و نظارت بر فعالیت واحد تطبیق و اداره مبارزه با پولشویی را عهده دار می باشد. مدیر تطبیق: باید برای اطمینان از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک تطبیق و دستیابی به اهداف تعیین شده و برنامه استراتژیک بانک، یک خود ارزیابی سالانه را انجام دهد. مسئول تطبیق باید اطمینان حاصل کند که موارد نقض قوانین و مقررات به اندازه کافی مورد بررسی قرار گرفته و به موقع و مناسب گزارش شده اند.

۱۱- گزارشدهی

- مدیر تطبیق باید همه ابزارهای لازم را برای گزارشدهی ریسک های تطبیق براساس موارد زیر فراهم نماید:
- ارائه گزارشات ماهانه به کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی در خصوص موارد نقض قوانین، تخلفات، شکایات و ریسک های عدم تطبیق قوانین و مقررات.
 - ارائه گزارش سالانه از طریق کمیته به هیئت مدیره در خصوص بهبودهای لازم بر روی سیستم مدیریت تطبیق برای سازگاری بیشتر با سند کنترل های داخلی COSO و سند "تطبیق و عملیات تطبیق" کمیته بازل.

۱۲- محیط قانونی

بانک پارسیان در همه سطوح کسب و کار، خود را ملزم به رعایت کلیه قوانین، مقررات و استانداردهای ملی و بین المللی مورد پذیرش جمهوری اسلامی ایران می داند. موارد زیر بخشی از اجزای این محیط می باشد:

- ۱- قانون اساسی
- ۲- قانون عملیات پولی و بانکی
- ۳- قانون عملیات بانکداری بدون ربا
- ۴- قانون تجارت
- ۵- قانون کار
- ۶- قوانین مالیاتی
- ۷- مصوبات شورای پول و اعتبار و هیئت دولت
- ۸- مصوبات و بخشنامه های لازم الاجرای بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ۹- قوانین برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی ۵ ساله
- ۱۰- استانداردهای حسابداری و حسابرسی منتشره از سوی سازمان حسابرسی
- ۱۱- استانداردها و رهنمودهای سازمان های مالی جهانی برای ایجاد رویه ای واحد در امور بانکی از جمله بانک جهانی، صندوق بین المللی پول و کمیته بازل (تا حدی که برای بانک ها الزام آور است یا بر اساس مصوبات بانک مرکزی در موارد مختلف برای بانک ها الزامی شده است).
- ۱۲- مقررات متحدالشکل اطاق بازرگانی بین المللی (ICC) تا حدی که برای بانک ها الزامی است مانند UCP۶۰۰
- ۱۳- پیمان های بین المللی (Conventions)

۱۴- تصمیمات شورای امنیت سازمان ملل متحد (Resolutions)

۱۵- معاهدات بین‌المللی (Treaties)

۱۶- قوانین مبارزه با پولشویی AML

۱۷- قوانین مبارزه با تامین مالی تروریسم CTF

۱۸- رعایت مجازات‌ها و تنبیهات مالی دادگاه‌های بین‌المللی علیه محکومین از جمله کشورها و اشخاص