



# سیاست تطبیق

در

# بانک پاسارگاد

(بازنگری شده)

مصوب هیات مدیره

اول آذر ماه ۱۳۹۵

## فهرست

۲	مقدمه.....
۲	هدف.....
۲	تعاریف.....
۳	نقش و نحوه جاری سازی تطبیق در بانک.....
۴	محیط کنترلی ریسک تطبیق.....
۴	اصول سیاست های تطبیق.....
۴	ساختار اداره تطبیق.....
۴	مسئول ارشد امور تطبیق.....
۵	اهم وظایف اداره تطبیق.....
۵	حدود اختیارات.....
۵	آموزش.....
۶	هماهنگی اداره تطبیق با سایر واحدهای بانک.....
۶	گروه مالی پاسارگاد.....
۷	پیوست.....

## به نام خدا

### مقدمه

سازگاری عملیات بانکی با قوانین، مقررات، استانداردهای درون سازمانی و برون سازمانی مرتبط با فعالیتها، اصول و موازین رفتاری، و اجتناب از مواردی همچون پول شویی، تامین مالی تروریسم، فساد و تقلب از مهمترین مواردی هستند که بانک ها در راستای اطمینان به قابل اعتماد بودن فعالیتهای خود و کاهش ریسک های مرتبط (از جمله ریسک های عملیاتی) ناگزیر به پایش و مراقبت نه تنها از منظر انطباق با قوانین و مقررات بلکه از لحاظ سازگاری آن با روح قوانین و مقررات می باشند. بانکها بصورت ذاتی در مقابل قانون شکنی و سرپیچی از مقررات بسیار حساس و آسیب پذیر هستند. از این رو ریسک تطبیق جزء محورهای اصلی در مدیریت ریسک می باشد که باید مورد نظر مسئولان بانک ها و موسسات اعتباری قرار گیرد.

در این رابطه سیاست بازنگری شده تطبیق که توسط هیأت مدیره بانک در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱ تصویب گردید از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد. این سیاست حداقل سالی یکبار یا حسب مورد به منظور انعکاس تغییرات و تحولات بازار و آخرین مقررات، مورد بازنگری قرار می گیرد. سیاست مذکور از طریق پورتال بانک در اختیار همکاران قرار می گیرد و جهت اطلاع عموم نیز در سایت بانک درج می شود.

### هدف

باتوجه به نقش زیربنایی و حائز اهمیت مبحث تطبیق برای بانک و به منظور حفظ ثبات و امنیت عملیات بانکی و پیشگیری از مواجهه با مخاطراتی از قبیل جرائم مالی، مجازات های قانونی و تنبیهات نظارتی، زیان های حائز اهمیت، خدشه دار شدن حسن شهرت بانک، تضاد منافع و برخورد غیر منصفانه با مشتریان سیاست تطبیق بانک پاسارگاد با بهره گیری از الزامات ارائه شده توسط بانک مرکزی تحت عنوان "مجموعه رهنمودها برای مدیریت موثر ریسک تطبیق" و با تکیه بر ارزش بنیادین بانک (قانون مداری و رعایت استاندارد های ملی و بین المللی) در بانک پاسارگاد تدوین شده است. به منظور جاری سازی این سیاست و در ادامه انجام تطبیق در بخش های مختلف بانک، اداره تطبیق با شرایط جدید ایجاد گردید تا نسبت به کنترل عملیات با نظارت بر تطابق فعالیت های بانک با قوانین و مقررات، مدیریت ارشد بانک را در مدیریت هرچه بهتر ریسک تطبیق یاری نماید.

### تعاریف

**تطبیق:** سازگاری فعالیت بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مرتبط با فعالیت های آن است.

**ریسک تطبیق:** احتمال شمول جریمه، مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی، مواجهه با زیان های حایز اهمیت و یا آسیب به حسن شهرت بانک، به دلیل عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها

قوانین، مقررات و استانداردها: شامل قوانین بالا دستی، قوانین، مقررات، آیین نامه ها، دستور العمل ها و بخشنامه های ابلاغی از سوی مراجع قانون گذاری و تنظیم کننده مقررات کشور (به شرح پیوست) و آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی بانک می باشد.

**اداره تطبیق:** به عنوان یک واحد مستقل در بانک زیر نظر معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی مسئولیت تطبیق فعالیت های بانک با قوانین، مقررات و استاندارد های مرتبط با فعالیت ها را عهده دار می باشد.

**مدیریت ریسک تطبیق:** فرآیند شناسایی ریسک های احتمالی قبل از آنکه ریسک ها در مرحله نظارت و یا بعد از وقوع آن ها شناسایی شوند، ارزیابی، اندازه گیری و تعیین میزان خطری که ریسک های تطبیق برای بانک ایجاد می کنند و واکنش مناسب و پایش و نظارت مستمر جهت مدیریت و کاهش ریسک است.

**کارگروه فرعی مدیریت ریسک تطبیق:** کارگروهی تحت نظارت کمیته عالی مدیریت ریسک و به ریاست معاون مطالعات اقتصادی و بانکی به عنوان مسئول ارشد امور تطبیق جهت بررسی موارد مرتبط با ریسک تطبیق، تشکیل شده است.

**کمیته عالی مدیریت ریسک:** کمیته ای تخصصی در سطح هیات مدیره بانک با ریاست عضو هیأت مدیره غیر موظف که به منظور یاری رساندن در امر نظارت بر مدیریت موثر ریسک هایی که بانک در معرض آن قرار دارد تشکیل شده است.

### **نقش و نحوه جاری سازی تطبیق در بانک**

تطبیق فرآیندی از بالا به پایین است و هیأت مدیره و مدیران ارشد ضمن تلاش در جاری سازی آن سعی می نمایند با الگو بودن در بانک، تطبیق را به بخشی از فرهنگ سازمانی تبدیل نمایند. در حقیقت، شناسایی ریسک تطبیق، ارزیابی و واکنش مناسب به آن، از عناصر مورد توجه در فرآیند راستی آزمایی هستند. اعضای بخش های نظارتی و حاکمیتی و نیز همکاران بانک، وظایف خود را بر اساس قوانین، مقررات و استانداردها و ... انجام می دهند. در این راستا در سند راهبردی بانک و همچنین در مستند مبانی اخلاقی و ویژگی های رفتاری بانکداران پاسارگاد و میثاق نامه پاسارگادیان به قانون مداری و رعایت استانداردهای ملی و بین المللی به عنوان یکی از ارزش های بنیادین تاکید شده است.

گزارش تطبیق به منظور تاکید بر ریسک های اصلی، تغییرات مهم و سایر مسائل مرتبط با عدم تطبیق یا عدم رعایت و یا نقض قوانین و مقررات و نیز پیگیری و ارائه پیشنهاد بهبود در فواصل زمانی معین در بانک تهیه شده و در صورت لزوم پس از طرح در کارگروه فرعی مدیریت ریسک تطبیق نتیجه آن، در کمیته عالی مدیریت ریسک، به منظور ارائه توصیه و پیشنهاد نهایی به هیأت مدیره بانک، مطرح می گردد. گزارش تطبیق در مقاطع مشخص به مدیرعامل و کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می گردد.

بانک پاسارگاد، جهت حفظ منافع ذینفعان، با کنترل کردن برخط فهرست افراد، گروه ها، بنگاه های اقتصادی، نهادهای تحریمی، کالاها، مشتریان و طرف های معامله در سامانه ای که بدین منظور تهیه شده است، احتمال بروز زیان های مرتبط را به مراتب کاهش می دهد.

وظیفه تطبیق صرفاً بر عهده اداره تطبیق نبوده و کلیه کارکنان موظف به بکارگیری و رعایت اصول و رهنمودهای مندرج در منشور اخلاقی بانک می باشند. در حوزه تطبیق سه سطح مسئولیت در بانک تعریف شده است. در سطح پایین تمامی ریيسان شعبه ها و کارشناسان در هر یک از واحدهای ستادی در نقش ناظر تطبیق ایفای وظیفه می نمایند؛ در سطح میانی رییس و کارشناسان اداره تطبیق مسئولیت تطبیق و سلامت رویه های آن را بر عهده دارند؛ و در سطح عالی، هیأت مدیره عهده دار مسئولیت نهایی تطبیق را بر عهده دارد.

### **محیط کنترلی ریسک تطبیق**

#### **اصول سیاست های تطبیق**

بانک پاسارگاد در تنظیم سیاست های تطبیق اصول زیر را مد نظر داشته است:

- اتخاذ و ترویج رویه های حرفه ای در راستای الزامات اخلاقی
- مطابقت با قوانین، مقررات و استانداردهای حرفه ای مربوطه
- اجتناب از تضاد منافع
- اتخاذ اقدامات لازم در جهت حفظ محرمانگی
- حفاظت از دارایی های بانک و صیانت از منافع مشتریان
- لزوم حفظ شرافت حرفه ای و حسن شهرت به عنوان دارایی های اصلی بانک

#### **ساختار اداره تطبیق**

پیش از تشکیل اداره مستقل تطبیق امر تطبیق به صورت غیر متمرکز بر اساس دستور العمل ها و بخشنامه های صادره انجام و توسط مدیریت بازرسی و اداره مدیریت ریسک مورد نظارت، بازرسی و کنترل قرار می گرفت. لیکن در اجرای فرآیند استانداردسازی و ارتقا نظارت های مربوطه از اواسط سال ۱۳۹۴ مدیریت ارشد بانک دستور ایجاد اداره تطبیق را صادر نمودند و این اداره از اوایل سال ۱۳۹۵ تحت نظارت معاون مطالعات اقتصادی و بانکی و مستقل از واحدهای بازرسی و حسابرسی داخلی فعالیت خود را به صورت رسمی و متمرکز آغاز نمود. در تأمین سرمایه انسانی این اداره به ضرورت رعایت معیارهای عدم ایجاد تضاد منافع جهت پیشبرد بهتر و با دقت بالاتر امور توجه ویژه ای مبذول گردیده است.

#### **مسئول ارشد امور تطبیق**

مسئول ارشد تطبیق در واقع نقطه ارتباط بانک با قانون گذار می باشد. وی به مدیریت ارشد در مدیریت موثر ریسک های تطبیق پیش روی بانک کمک می کند و این اختیار را دارد که هر گزارش/داده ای را از هر واحد یا هر

عضو هیأت عامل درخواست نماید. مسئولیت کلی شناسایی و هماهنگی و مدیریت ریسک تطبیق بانک و نظارت بر سایر فعالیت های تطبیق نیز با او است. عملکرد وی سالانه توسط هیأت مدیره مورد بازبینی قرار می گیرد. مسئول ارشد امور تطبیق در حال حاضر معاون مطالعات اقتصادی و بانکی می باشد.

### **اهم وظایف اداره تطبیق**

- مطالعه و بررسی کلیه قوانین، مقررات، استانداردها، دستور العمل ها، آیین نامه ها، مصوبات و بخشنامه های صادره از سوی نهادهای قانون گذاری و نظارتی درون/برون مرزی و دسته بندی آنها بر اساس درجه اهمیت در امور شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک تطبیق
- شناسایی و پیگیری مستمر تحولات قوانین، مقررات و استانداردهای حاکم بر بانک
- نظارت بر انطباق مفاد دستور العمل ها و بخشنامه ها و ... با قوانین و مقررات و استانداردهای وضع شده فعالیت های بانکی و اعمال آخرین تحولات
- تدوین و اجرایی نمودن برنامه های مدیریت ریسک تطبیق و ارزیابی آن
- نظارت بر رعایت تمامی سیاست ها، رویه ها، قوانین، مقررات، استانداردها و ... و گزارش های ادواری موارد نقض یا عدم رعایت به همراه رهنمودها متناسب با اهمیت به کمک واحدهای ذیربط به کارگروه فرعی و کمیته عالی مدیریت ریسک
- شناسایی و ارزیابی سطح ریسک تطبیق و شاخص های مرتبط با آن در محصولات و فرآیندها، گسترش حوزه کاری جدید، ارتباط با شبکه مشتریان یا تغییر ماهیت ارتباط بانک با مشتریان و ارائه برنامه برای مدیریت موثر آن به کمیته عالی مدیریت ریسک با رویکرد پیشگیرانه
- اطلاع رسانی و ابلاغ، بازنگری و آموزش مستمر کلیه سیاست ها، رویه ها و دستور العمل های مرتبط با تطبیق
- حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات و استانداردهای سایر کشورها در فعالیت های برون مرزی بانک

### **حدود اختیارات**

اداره تطبیق به همکاران سایر واحدها و نیز اطلاعات مورد نیاز در راستای انجام وظایف محوله در چارچوب اختیارات تفویضی توسط مدیریت ارشد بانک دسترسی دارد.

### **آموزش**

با توجه به اهمیت و ضرورت بحث تطبیق در بانک پاسارگاد و به منظور اطمینان از جاری سازی کامل و رعایت سیاست ها و رویه های تأیید شده درون و بیرون از بانک اعم از داخلی و بین المللی توسط همکاران علاوه بر برگزاری دوره های آموزشی تخصصی برای کارشناسان اداره تطبیق، آموزشهای حضوری و غیرحضوری نیز در سطح صف و ستاد برای کلیه همکاران متناسب با وظیفه محوله ارائه می گردد.

## هماهنگی اداره تطبیق با سایر واحدهای بانک

اداره تطبیق در حوزه ریسک شهرت و ریسک عملیاتی همکاری تنگاتنگی با اداره مدیریت ریسک دارد.

اگرچه اداره مبارزه با پول شویی به صورت جداگانه در ساختار بانک تحت نظر مدیرعامل فعالیت می نماید، لیکن همکاری تنگاتنگی با اداره های تطبیق و مدیریت ریسک دارد.

اداره تطبیق با توجه به ماهیت فعالیت در تعامل نزدیک با مدیریت های حقوقی، بازرسی و حسابرسی داخلی می باشد.

در نهایت هیات مدیره، ناظر اصلی سیاست های تطبیق در بانک می باشد.

## گروه مالی پاسارگاد

سیاست تطبیق بانک به شرکتهای عضو گروه مالی پاسارگاد ابلاغ می شود و هر یک از شرکت ها ملزم به رعایت این اصول و سایر اصول مرتبط با رسته فعالیت خود از لحاظ تطبیق و جلوگیری از زیان های احتمالی و آسیب به حسن شهرت بانک می باشند.

**“قوانین، مقررات و استانداردها”**

(مرتبط با فعالیت موسسات اعتباری)

**الف:**

- ۱- قانون اساسی
- ۲- احکام و موازین شرعی (مشهور فقها)
- ۳- اظهار نظرهای شورای نگهبان
- ۴- فرامین رهبری (صرفاً در خصوص:
  - ۱- سیاست‌های کلی نظام
  - ۲- سند چشم‌انداز
- ۵- قوانین عادی
- ۶- آرای هیات عمومی دیوانعالی کشور (آرای وحدت رویه)
- ۷- آرای هیات عمومی دیوان عدالت اداری
- ۸- آرای هیات عمومی دیوان عدالت اداری که متضمن ابطال یکی از بخشنامه‌های قبلی بانک مرکزی یا نظرات شورای پول و اعتبار می‌باشد.

**ب:**

- ۱- قوانین بانکداری (قانون پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا و ...)
- ۲- مصوبات هیات دولت
- ۱-۲) مصوبات و آیین‌نامه‌ها
  - (الف - آیین‌نامه‌های متکی به قانون)
  - ب - آیین‌نامه‌هایی که متکی به قانون خاصی نیستند)
- ۲-۲) تصمیم‌نامه‌ها
- ۳-۲) تصمیم نماینده ویژه رئیس جمهور
- ۴-۳) بخشنامه‌ها
- ۳- مصوبات شورای پول و اعتبار



- ۴- بخشنامه‌های اداره‌های بانک مرکزی
- ۵- دستورالعمل‌های صادره توسط اداره‌های بانک مرکزی
- ۶- بخشنامه‌های صادره توسط مدیریت‌های کل بانک مرکزی

ج:

- ۱- فرامین و دستورات رئیس کل بانک مرکزی
- ۲- تصمیمات هیات عامل بانک مرکزی
- ۳- مصوبات کمیسیون‌های بانک مرکزی (پس از تایید رئیس کل بانک مرکزی)

د:

- ۱- قوانین برنامه توسعه ۵ ساله
- ۲- قوانین بودجه سالانه
- ۳- بسته سیاستی - نظارتی (سیاست‌های پولی - اعتباری سالانه)

ه:

- ۱- تصمیمات الزامی شوراها موجود
- ۲- تصمیمات هیات امنای حساب ذخیره ارزی (یا جانشین آن)

و:

- ۱- تصمیمات کارگروه‌های مشترکی که حداقل یکی از اعضای آن رئیس کل بانک مرکزی می‌باشد و مصوبه آن کارگروه بر اساس نظر رئیس کل الزامی می‌باشد.

ز:

- ۱- مصوبات مجمع عمومی بانکها
- ۲- مصوبات کمیسیون حقوقی بانکها (صرفاً از جهت ارشادی)
- ۳- مصوبات شورای عالی بانکها (نظرات قبل از انحلال که هنوز نافذ است)
- ۴- شورای هماهنگی بانکها (صرفاً جهت اطلاع)

### ج:

- ۱- استانداردهای حسابداری و حسابرسی منتشره از سوی موسسه حسابرسی (تا حدی که برای بانکها الزام آور است یا بر اساس مصوبات بانک مرکزی در موارد مختلف برای بانکها الزامی شده است).
- ۲- استانداردها و رهنمودهای سازمان های مالی جهانی برای ایجاد رویه ای و احد در امور بانکی از جمله کمیته بال - IMF و بانک جهانی (تا حدی که برای بانکها الزام آور است یا بر اساس مصوبات بانک مرکزی در موارد مختلف برای بانکها الزامی شده است).
- ۳- مقررات متحدالشکل اطلاق بازرگانی بین المللی (ICC) تا حدی که برای بانکها الزامی است مانند

UCP ۶۰۰

### ط:

- ۱- پیمان های بین المللی (Conventions)
- ۲- تصمیمات شورای امنیت سازمان ملل متحد (Resolutions)
- ۳- معاهدات بین المللی (Treaties)
- ۴- تفاهم نامه های بانک مرکزی با دیگر کشورها (Memorandum of understanding (MOU)
- ۵- AML (مبارزه با پولشویی)
- ۶- CFT (تامین مالی تروریسم)
- ۷- تصمیمات سازمان های جهانی (در صورت عضویت ایران در آنها و الزام آور بودن تصمیمات آنها) به عنوان مثال مساله E-Ticket و توصیه "یا تا".
- ۸- رعایت اصل Reciprocity (معامله متقابل) در تعامل جهانی
- ۹- رعایت مجازات ها و تنبیهات مالی دادگاه های بین المللی علیه محکومین از جمله کشورها و اشخاص