



سیاست بانک پاسارگاد در رعایت قوانین و مقررات

مصوب هیأت مدیره

۱۴۰۰/۰۴/۰۵

معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی

اداره رعایت قوانین و مقررات

- ماده ۱. مقدمه ۲
- ماده ۲. هدف ۲
- ماده ۳. تعاریف ۲
- ماده ۴. اصول "سیاست" ۳
- ماده ۵. چارچوب مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات ۳
- ماده ۶. "عملیات تطبیق" در بانک پاسارگاد ۴
- ۶-۱. ساختار "عملیات تطبیق" در بانک پاسارگاد ۴
- ۶-۱-۱. مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات ۵
- ۶-۱-۲. اداره رعایت قوانین و مقررات ۶
- ۶-۱-۳. نقش سایر واحدها در عملیات تطبیق ۷
- ۶-۲. تطبیق دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی با قوانین و مقررات ۸
- ۶-۳. گزارش دهی و حسابرسی رعایت قوانین و مقررات ۸
- ماده ۷. آموزش و اطلاع رسانی ۸
- ماده ۸. گروه پاسارگاد و نظارت بر شرکت های تابعه ۹
- ماده ۹. به روز رسانی و بازنگری ۹

به نام خدا

ماده ۱. مقدمه

باتوجه به نقش زیربنایی و حائز اهمیت مبحث رعایت قوانین و مقررات برای بانک و به منظور حفظ ثبات و امنیت عملیات بانکی، افزایش شفافیت و پیشگیری از مواجهه با مخاطراتی از قبیل جرائم مالی، مجازات های قانونی و تنبیهات نظارتی، زیان های حائز اهمیت و خدشه دار شدن حسن شهرت بانک، سیاست بانک پاسارگاد در رعایت قوانین و مقررات (که از این پس "سیاست" نامیده می شود) تهیه شده است. "سیاست" با بهره گیری از الزامات و دستورالعمل های ارائه شده توسط بانک مرکزی از قبیل "دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی"، "دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری" و "مجموعه رهنمودها برای مدیریت موثر ریسک تطبیق" و همسو با اساسنامه، سند حاکمیت شرکتی، سند مرجع کنترل داخلی در بانک پاسارگاد و ارزش بنیادین بانک (قانون مداری و رعایت استاندارد های ملی و بین المللی) تدوین و به روز رسانی شده است.

به منظور جاری سازی "سیاست" اداره رعایت قوانین و مقررات با همکاری سایر واحدهای نظارتی نسبت به هدایت واحدهای مختلف و کنترل عملیات از طریق نظارت بر تطابق فعالیت های بانک با قوانین و مقررات، مدیریت ارشد بانک را در مدیریت هرچه بهتر ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات یاری می نماید.

ماده ۲. هدف

هدف از تدوین "سیاست" ایجاد سازگاری عملیات بانک با قوانین، مقررات، استانداردهای درون و برون سازمانی مرتبط با فعالیت ها، اصول و موازین رفتاری و اجتناب از مواردی همچون پول شویی، تامین مالی تروریسم، فساد و تقلب در راستای افزایش اطمینان بخشی به فعالیت های بانک از منظر انطباق با قوانین و مقررات و کاهش ریسک های مرتبط به آن می باشد. در این راستا و با توجه به حساسیت بانک نسبت به قانون شکنی و سرپیچی از مقررات، "سیاست" به عنوان خط مشی بانک پاسارگاد در حوزه رعایت قوانین و مقررات با محوریت مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات تدوین گردید و به تایید هیأت مدیره بانک رسید.

ماده ۳. تعاریف

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

ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات: احتمال زیان ناشی از شمول جریمه ها، مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت به دلیل عدم رعایت قوانین، مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانک می باشد.

قوانین، مقررات و استانداردها: شامل تمامی قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا برای بانک در ایران و کشورهایی که بانک در آن ها دارای واحد مستقل فرعی، شعبه و یا دفتر نمایندگی می باشد و همچنین کشورهای

که بانک به نحوی از انجا در آن ها عملیات بانکی انجام می دهد و نیز آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی بانک می باشد.

مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات: فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی ریسک های احتمالی، ارزیابی، اعمال کنترل و واکنش مناسب، پایش و نظارت مستمر، گزارشگری ریسک و در نهایت به روز رسانی فرآیند مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات است.

کارگروه رعایت قوانین و مقررات: کارگروهی تخصصی تحت نظارت هیات مدیره بانک که به منظور یاری رساندن در امر نظارت برکفایت و اثربخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات ایجاد شده و در چارچوب وظایف تعیین شده عمل می نماید.

اداره رعایت قوانین و مقررات: اداره رعایت قوانین و مقررات واحد مستقلی است که ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات بانک را شناسایی، ارزیابی و کنترل کرده و در مورد آن ها به ارائه مشاوره و گزارش می پردازد و به این ترتیب، با همکاری سایر واحدهای نظارتی وظیفه نظارت بر سازگاری فعالیت های بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مرتبط با آن را برای کاهش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات بر عهده دارد.

عملیات تطبیق: مجموعه ای از فرآیندها و اقدام هایی است که اجرای کارا و اثربخش تطبیق در بانک را تضمین می نماید.

ماده ۴. اصول "سیاست"

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

- مطابقت عملکرد بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای حرفه ای مربوطه
- اتخاذ و ترویج رویه های حرفه ای در راستای الزامات اخلاقی و پایبندی به درستکاری و ارزش های اخلاقی
- 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

ماده ۵. چارچوب مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات

هدف از اجرای مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات در بانک پاسارگاد کسب اطمینان از اجرای کامل "سیاست" و تبعیت همه ارکان بانک از "سیاست" و همچنین ترویج و اجرای استانداردهای مرتبط با این حوزه در سطح بانک می باشد. فرآیند اجرایی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات در بانک پاسارگاد شامل مراحل زیر می باشد:

- ۱- شناسایی ریسک: شناسایی ریسک‌ها شامل کشف آن‌ها قبل از آنکه در مرحله نظارت و یا بعد از وقوع آن‌ها شناسایی شوند، می‌باشد.
- ۲- ارزیابی ریسک: تعیین میزان خساراتی که ریسک‌های مزبور برای بانک ایجاد می‌کنند، که این امر از طریق روش‌های علمی اندازه‌گیری ریسک صورت گرفته و با تنظیم و ارائه گزارش‌های دوره‌ای به کارگروه رعایت قوانین و مقررات و هیأت مدیره کامل می‌شود.
- ۳- اعمال کنترل بر ریسک: اعمال کنترل‌هایی به منظور مدیریت موثر ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات انجام می‌شود.
- ۴- نظارت و پایش: اطمینان از این که برنامه متناظر با انواع ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات متناسب با اهمیت، شدت اثر و احتمال وقوع هر یک از ریسک‌ها از حیث میزان نقض قوانین و مقررات تهیه و به مورد اجرا گذارده شده است.
- ۵- گزارشگری ریسک: گزارش وجود ریسک‌ها به همراه اطلاعات مربوطه به کارگروه رعایت قوانین و مقررات و نهایتاً هیأت مدیره بانک جهت اتخاذ تصمیم مناسب ارسال می‌گردد.
- ۶- بازنگری و به‌روزرسانی: کلیه سیاست‌ها، رویه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات جهت رفع نقاط ضعف و مدیریت موثر و کارای ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات به روزرسانی می‌گردند.

ماده ۶. "عملیات تطبیق" در بانک پاسارگاد

"تطبیق" فرآیندی از بالا به پایین است و هیأت مدیره و مدیران ارشد ضمن تلاش در جاری سازی آن سعی می‌نمایند با الگو بودن در بانک، "رعایت کامل قوانین و مقررات" را به بخشی از فرهنگ سازمانی تبدیل نمایند. در این راستا سند اشتباهی ریسک بانک هر ساله توسط هیأت مدیره بانک مورد تصویب قرار می‌گیرد که شامل بخش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات می‌باشد و در آن انتظار تطبیق کامل با قوانین و مقررات تصریح می‌گردد و اقدامات لازم جهت نیل به این هدف بیان می‌گردد.

۱-۶. ساختار تطبیق در بانک پاسارگاد

از آنجا که واحدهای مختلفی در بانک پاسارگاد در انجام عملیات تطبیق دارای نقش می‌باشند و به جهت کاهش تغییر در ساختار سازمانی بانک، استفاده بهینه از سرمایه انسانی متخصص فعال در سایر واحدها و فراهم شدن فرصت لازم برای کسب تجربه و پیاده سازی کلیه زیر فرآیندهای تطبیق، رویکرد غیر متمرکز در بانک در این حوزه در دستور کار قرار گرفته است.

هیأت مدیره و هیأت عامل بانک مسئولیت تعیین اهداف و راهبردهای کلان و سازمان دهی راهبری شرکتی را به منظور مدیریت موثر ریسک بر عهده دارند. هیأت مدیره بانک از طریق گزارش‌های دریافتی از کارگروه رعایت قوانین و

مقررات، کارگروه حسابرسی و مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات، مسئولیت نظارت بر اثربخشی و کفایت ساز و کارها و رویه های طراحی شده در این حوزه هم سو با "سیاست" را بر عهده دارد.

بانک پاسارگاد از مدل سه خط دفاعی که رایج ترین مدل برای تخصیص مسئولیت کنترل و مدیریت ریسک است استفاده می نماید. در این مدل سه سطح مسئولیت وجود دارد: در **خط اول دفاعی** کلیه واحدهای عملیاتی بانک از جمله شعبه ها، مدیریت امور شعبه ها و اداره بانکداری اختصاصی، مدیریت امور بانکداری شرکتی، مدیریت امور بین الملل و مدیریت امور عملیات ارزی از طریق اجرای رویه ها و دستورالعمل ابلاغی و اعمال کنترل های لازم، ریسک های مرتبط با عدم رعایت قوانین و مقررات را مدیریت می نمایند.

خط دوم دفاعی وظیفه حصول اطمینان از طراحی صحیح و اجرای اثربخش فرآیندهای مدیریت ریسک و کنترل در خط اول دفاعی را بر عهده دارند. همچنین این خط دفاعی گزارش ها و اطلاعات مرتبط با مدیریت ریسک و کنترل در خط اول دفاعی را برای هیأت مدیره و هیأت عامل تهیه می نماید. برخی واحدهای این خط عبارتند از مدیریت امور حقوقی، اداره رعایت قوانین و مقررات، اداره بازرسی، اداره مدیریت ریسک، اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و اداره امنیت اطلاعات. همچنین در **خط سوم دفاعی** اداره حسابرسی داخلی به عنوان یک تضمین کننده مستقل و بی طرف طراحی و جاری سازی کارا و اثربخش رویه ها و سیاست های مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات و به عبارتی عملکرد خطوط اول و دوم دفاعی را ارزیابی کرده، نتیجه را به کارگروه حسابرسی و هیأت مدیره بانک منعکس می نماید. در این رویکرد همه واحدهای دارای نقش در عملیات تطبیق توسط مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات و اداره رعایت قوانین و مقررات هدایت و هماهنگ شده و به ایفای وظایف خود می پردازند.

به لحاظ نقش کلیدی و هدایت کننده خط دوم دفاعی در عملیات تطبیق، در زیر به اهم وظایف و مسئولیت های ارکان موجود در این خط به عنوان متولیان اصلی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات پرداخته می شود.

۱-۱-۶. مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات

مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات به عنوان رکن ارشد هدایت و هماهنگ کننده در عملیات تطبیق، مسئولیت کلی هماهنگی، شناسایی و مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات در تمامی سطوح بانک را بر عهده دارد. وی از پایش منظم و پیوسته رعایت قوانین و مقررات در بانک اطمینان حاصل می نماید و به مدیریت ارشد در مدیریت موثر ریسک های عدم رعایت قوانین و مقررات کمک می کند. مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات به همه اطلاعات در واحدهای مختلف در چارچوب خط مشی و شرح وظایف خود دسترسی دارد. مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات به پیشنهاد کارگروه رعایت قوانین و مقررات و با تایید هیأت مدیره و بانک مرکزی نصب و عزل می شود و عملکرد وی سالانه توسط هیأت مدیره مورد بررسی قرار می گیرد. مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات در حال حاضر معاون مطالعات اقتصادی و بانکی می باشد.

۲-۱-۶. اداره رعایت قوانین و مقررات

در اجرای فرآیند استانداردسازی و ارتقاء نظارت های مربوطه و حصول هماهنگی های لازم در خصوص رعایت قوانین و مقررات، "اداره تطبیق" از اوایل سال ۱۳۹۵ تحت نظارت معاون مطالعات اقتصادی و بانکی فعالیت خود را آغاز نمود و در راستای اجرای "دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری" ابلاغی بانک مرکزی، نام "اداره تطبیق" در مهرماه سال ۱۳۹۷ به "اداره رعایت قوانین و مقررات" تغییر پیدا کرد.

اداره رعایت قوانین و مقررات به عنوان متولی هدایت و نظارت بر انجام کارها و اثر بخش عملیات تطبیق دارای مأموریت های اصلی زیر می باشد.

- مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات از طریق طراحی ساز و کار لازم برای شناسایی، مستند سازی، کنترل، ارزیابی کمی و کیفی ریسک های مرتبط با تطبیق و گزارش دهی
- طراحی، تدوین و بازنگری خط مشی تطبیق، مبتنی بر اهداف و راهبردهای کلان و اشتباهی ریسک بانک با همکاری مدیریت امور طرح و برنامه و تصویب آن توسط هیأت مدیره، پس از تأیید هیأت عامل و کارگروه رعایت قوانین و مقررات و سپس ابلاغ آن به تمامی سطوح و واحدهای بانک از اعم از داخلی و خارجی
- جاری سازی خط مشی تطبیق و اشاعه فرهنگ تطبیق
- ارائه گزارش های دوره ای از وضعیت و کیفیت رعایت قوانین و مقررات به هیأت مدیره و کارگروه رعایت قوانین و مقررات
- پایش مستمر مراجع قانون گذار و ناظر، با هدف شناسایی آخرین تغییرات و تحولات و اطلاع رسانی و آگاه نمودن مدیریت ارشد بانک از آن ها
- تدوین و اجرای برنامه تطبیق مبتنی بر اشتباهی ریسک بانک، مشتمل بر بازنگری و اجرای خط مشی ها و رویه ها، ارزیابی و پایش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات و برنامه های آموزشی لازم و مرتبط با تطبیق برای همکاران حسب میزان اثرگذاری آن ها
- پایش و نظارت مستمر بر تطبیق کلیه دستورالعمل ها، رویه ها، بخشنامه ها، قرارداد ها و... داخلی، با مراجع مصوب تعیین شده در خصوص رعایت قوانین و مقررات در چارچوب برنامه تطبیق
- طراحی و اجرای ساز و کار مناسب به منظور ارائه نظرات مشورتی و توصیه های لازم در خصوص رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات مربوط به آن، به هیأت مدیره، کارگروه رعایت قوانین و مقررات، مدیرعامل و مدیران اجرایی
- تدوین برنامه های کلان بازرسی، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و رعایت تحریم ها و ابلاغ آن به واحدهای ذی ربط پس از تأیید کارگروه رعایت قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن ها
- اولویت بندی موارد مشمول رعایت قوانین و مقررات با در نظر گرفتن ریسک های بانک و تصویب آن ها توسط هیأت مدیره بانک

اداره رعایت قوانین و مقررات با مسئولین سایر واحدها تعامل داشته و نیز به اطلاعات مورد نیاز در راستای انجام وظایف محوله و در چارچوب اختیارات تفویضی توسط مدیریت ارشد بانک دسترسی دارد و با توجه به ماهیت فعالیت خود تعامل نزدیکی با واحدهای دارای نقش در عملیات تطبیق دارد. همچنین مسئول این اداره به واسطه مأموریت ذاتی خود در کارگروه های زیر حضور دائمی دارد:

۱- کارگروه رعایت قوانین و مقررات

۲- کارگروه دستورالعمل ها

۳-۱-۶. نقش سایر واحدهای نظارتی در عملیات تطبیق

از جمله سایر واحدهای نظارتی دارای نقش در عملیات تطبیق می توان به مدیریت های امور حقوقی، بازرسی و حسابرسی داخلی، امور سرمایه گذاری ها و اداره های مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اشاره نمود.

در حال حاضر پایش و نظارت مستمر بر انطباق عملکرد واحدها و همکاران با دستورالعمل های داخلی توسط مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی انجام می شود. همچنین نظارت بر کلیه واحدها به منظور اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، توسط اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم انجام می گردد. مشاوره و پاسخگویی به پرسش های واحدها در خصوص قوانین و مقررات و ارائه مشاوره و پاسخگویی به سئوالات و ابهامات کلیه واحدها در خصوص قوانین، مقررات و استانداردهای اجرایی، توسط مدیریت امور حقوقی و مدیریت امور طرح و برنامه صورت می گیرد.

به منظور نظارت و کنترل یکپارچه بر عملکرد شرکت های تابعه، مدیریت امور سرمایه گذاری ها در ساختار سازمانی بانک با شرح مأموریت و اختیاراتی از جمله مدیریت ریسک هلدینگ، ایجاد سازوکار گزارش دهی و متعهد نمودن اعضای هیأت مدیره شرکت های تابعه به ارائه گزارش های دوره ای و همچنین ارزیابی عملکرد شرکت های تابعه ایجاد شده است.

کلیه واحدهای بانک باید همکاری لازم را با "اداره رعایت قوانین و مقررات" به عمل آورند. در این راستا نتایج بازرسی ها و موارد عدم رعایت قوانین و مقررات کشف شده توسط مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی و اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، در مقاطع مشخص به اداره رعایت قوانین و مقررات ارائه می شوند و پس از انجام تحلیل ها و بررسی های لازم و ارائه پیشنهادهای اصلاحی، گزارش تهیه و پس از تأیید مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات در اختیار کارگروه رعایت قوانین و مقررات قرار می گیرد و در نهایت به هیأت مدیره، مدیرعامل و مدیران اجرایی مرتبط، ارسال می گردد.

۲-۶. تطبیق دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی با قوانین و مقررات

بانک متعهد به تطبیق کامل بخشنامه ها و دستورالعمل ها و سیاست های داخلی با قوانین و مقررات بالادستی می باشد. در صورت ابلاغ مقررات مختلف مرتبط با یک موضوع یکسان توسط چند مقام ناظر، مبنای عمل بانک پیروی از مقررات سخت گیرانه تر می باشد. مسئول "اداره رعایت قوانین و مقررات" در راستای انجام وظایف خود و با عضویت در کارگروه دستورالعمل ها در فرآیند تأیید و تصویب اطلاعیه ها و بخشنامه ها و دستورالعمل های داخلی نقش دارد. در صورت مشاهده عدم رعایت آشکار یا مغایرت بخشنامه ها و دستورالعمل های مصوب داخلی با بخشنامه ها و اسناد بالادستی، مسئول "اداره رعایت قوانین و مقررات" مراتب را به مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات منعکس و از طریق ایشان به مدیرعامل گزارش می دهد. در صورت عدم اصلاح بخشنامه، موضوع به کارگروه رعایت قوانین و مقررات و هیأت مدیره گزارش می شود.

۳-۶. گزارش دهی و حسابرسی رعایت قوانین و مقررات

گزارش وضعیت رعایت قوانین و مقررات در بانک پاسارگاد به منظور تأکید بر ریسک های اصلی، تغییرات مهم و سایر مسائل مرتبط با عدم رعایت قوانین و مقررات و نیز آرایه پیشنهاد بهبود در فواصل زمانی معین در بانک تهیه شده و پس از طرح در کارگروه رعایت قوانین و مقررات، به هیأت مدیره تقدیم می گردد.

سیاست ها، برنامه ها، رویه ها و فعالیت های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات به صورت سالیانه و همچنین بنا به ضرورت به صورت موردی توسط اداره حسابرسی داخلی مورد حسابرسی قرار می گیرد.

ماده ۷. آموزش و اطلاع رسانی

بانک از کلیه سرمایه انسانی خود انتظار دارد تا در انطباق کامل با قوانین و مقررات و استانداردها، رفتاری صادقانه و مسئولانه داشته باشند و به منظور ترویج رفتار مسئولانه از سوی ایشان، آموزش های الزامی در مورد مسائل مربوط به رعایت قوانین و مقررات و اطلاع رسانی در خصوص عواقب و خسارت های ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات را تدارک دیده است. با توجه به اهمیت و ضرورت بحث رعایت قوانین و مقررات 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 "اداره رعایت قوانین و مقررات"، آموزش های حضوری و غیرحضوری نیز در سطح صف و ستاد برای کلیه همکاران متناسب با وظیفه محوله ارائه می گردد.

"سیاست" پس از تأیید و تصویب هیأت مدیره از طریق پورتال و تارنمای بانک در اختیار کلیه ذی نفعان قرار می گیرد.

ماده ۸. گروه پاسارگاد و نظارت بر شرکت های تابعه

نظارت موثر و کافی بر رعایت قوانین و مقررات توسط شرکت های تابعه بر عهده هیأت مدیره بانک می باشد. در این راستا مدیریت امور سرمایه گذاری ها پس از اطمینان از ایجاد و تشکیل جلسات کارگروه مدیریت ریسک در کلیه شرکت های تابعه بانک و پیگیری و اخذ صورت جلسات مربوطه، نتیجه اقدامات کارگروه های مذکور را در قالب گزارش یکپارچه به کارگروه عالی مدیریت ریسک جهت بررسی ارائه می نماید. "سیاست" بانک به شرکت های تابعه بانک ابلاغ می گردد و هر یک از این شرکت ها باید نسبت به رعایت قوانین و مقررات مرتبط با رسته فعالیت خود اقدام نماید.

ماده ۹. نظارت، به روز رسانی و بازنگری

نظارت بر اجرای "سیاست" توسط مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی انجام می گیرد و در مواردی که تخطی از "سیاست" رخ دهد موضوع به کارگروه حسابرسی بانک گزارش می گردد و به اطلاع اداره رعایت قوانین و مقررات نیز می رسد.

"سیاست" در صورت ایجاد تغییرات در دستورالعمل ها و بخشنامه های مرجع، توسط اداره رعایت قوانین و مقررات مورد تجدید نظر قرار می گیرد و پس از تأیید مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات و کارگروه رعایت قوانین و مقررات، جهت تصویب به هیأت مدیره بانک ارائه می گردد.

این سند در ۹ ماده در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ به تصویب هیأت مدیره بانک رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.