



بانک مشترک ایران و ونزوئلا
Iran - Venezuela BiNational Bank

Error! Reference source not found.



بانک مشترک ایران و ونزوئلا
Iran - Venezuela BiNational Bank

منشور رعایت قوانین و مقررات و

مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات

در بانک مشترک ایران و ونزوئلا

۱- مقدمه

از آنجایی که بانک مشترک ایران و ونزوئلا خود را مقید به رعایت قوانین و مقررات و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان ها و نهادهای بالادستی و همچنین استانداردهای بین المللی می‌داند، لذا برای دستیابی به اهداف استراتژیک خود در چارچوب قوانین و مقررات، اصول اخلاق حرفه ای و مسئولیت های فردی، عملیات تطبیق را برای شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های عدم رعایت قوانین و مقررات برقرار ساخته است. در راستای انجام این مهم هیات مدیره و مدیریت ارشد بانک حمایت خود را از اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اعلام می‌دارد. در راستای اجرای قوانین و مقررات ذی‌ربط (الزامات تطبیق) در تمامی سطوح واحدهای سازمانی و کارکنان بانک، این مستند به عنوان منشور بانک مشترک ایران و ونزوئلا در زمینه تطبیق عملکرد بانک با قوانین و مقررات و تاکید به پایبندی به رعایت آن، تدوین شده است.

۲- تعاریف

قوانین و مقررات:

قوانین و مقررات بانکی، اداری، مالی، محاسباتی، گمرکی، تجاری، استانداردهای بانکی و حسابداری و دیگر قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت بانکی و اصول اخلاق حرفه‌ای مربوطه.

تطبیق (رعایت قوانین و مقررات):

حصول اطمینان از انطباق عملکرد کلیه واحدهای بانک با قوانین و مقررات و بررسی ریسک‌های احتمالی ناشی از عدم تطبیق و ارائه گزارشهای لازم.

اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم:

اداره‌ای است، که بخشی از اهم وظایفش، انجام عملیات تطبیق در بانک مشترک ایران و ونزوئلا می‌باشد.

ریسک عدم تطبیق:

احتمال شمول جریمه، مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی، مواجهه با زیانهای حایز اهمیت و یا آسیب وارد شدن به حسن شهرت بانک مشترک ایران و ونزوئلا، همچنین از دست دادن مشتریان و زیان وارده به کسب و کار، به دلیل عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها است.

فرایند تطبیق:

مجموعه فعالیت‌ها و عملیات مستقلی که اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به انجام می‌رساند تا عدم انطباق احتمالی و ریسک‌های ناشی از عدم تطبیق قوانین، مقررات و استانداردها را شناسایی نموده و گزارش‌های مناسب و راهکارهای لازم جهت رفع نواقص و عدم تطبیق را به ترتیب و عنداللزوم به مدیران اجرائی، مدیرعامل، کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و هیات مدیره بانک ارایه نماید.

کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم:

کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم براساس مصوبه شماره ۱۲۹ مورخ ۹۷/۱/۲۸ هیات‌مدیره بانک جهت اطمینان بخشی به هیات مدیره بانک از انجام صحیح و دقیق مسئولیت‌های خود درخصوص مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات، ایجاد گردیده است.

۳- مدل سه خط دفاعی در فرآیند تطبیق:

با توجه به ساختار سازمانی بانک و تفکیک وظایف و مسئولیت‌های واحدهای کنترلی و نظارتی، بانک مشترک ایران و ونزوئلا در راستای سیاست‌های تطبیق خود از مدل سه خط دفاعی به شرح مندرج در صفحه بعد که رایج ترین معیار برای تخصیص مسئولیت، کنترل و مدیریت ریسک به واحدهای کسب و کار در سازمان است، استفاده می‌کند.

خط سوم دفاعی	خط دوم دفاعی	خط اول دفاعی
<ul style="list-style-type: none"> خط سوم دفاعی: اداره بازرسی و حسابرسی داخلی؛ 	<ul style="list-style-type: none"> خط دوم دفاعی: اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، اداره حقوقی، اداره کل سازمان و برنامه ریزی، اداره کل مالی و اداره کل اعتبارات؛ 	<ul style="list-style-type: none"> خط اول دفاعی: واحدهای اجرایی و عملیاتی بانک؛
<ul style="list-style-type: none"> اهم وظایف/مسئولیت‌های خط سوم دفاعی: <ul style="list-style-type: none"> ✓ انجام ارزیابی مستقلی از کارایی و اثربخشی و کفایت نظام کنترل‌های داخلی بانک؛ ✓ بررسی عملکرد خط دوم دفاعی در انجام وظایف خود؛ 	<ul style="list-style-type: none"> اهم وظایف/مسئولیت‌های خط دوم دفاعی: <ul style="list-style-type: none"> ✓ شناسایی الزامات و ابلاغ به تمام واحدهای ذی‌ربط بانک در چارچوب ضوابط مورد عمل؛ ✓ نظارت و ارزیابی میزان رعایت الزامات و خط مشی‌های بانک؛ ✓ بررسی و تصمیم‌گیری درخصوص ریسک‌های تطبیق شناخته شده از سوی خط اول دفاعی و همچنین شناسایی و تصمیم‌گیری در مورد ریسک‌های تطبیق مبتلابه خط اول دفاعی؛ 	<ul style="list-style-type: none"> اهم وظایف/مسئولیت‌های خط اول دفاعی: <ul style="list-style-type: none"> ✓ شناسایی ریسک تطبیق؛ ✓ نظارت بر تراکنش‌ها و غربالگری لیست‌های تحریمی؛

۴- اولویت‌ها و فرآیندهای انجام امور در اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی

تروریسم:

- ❖ ارائه نظر مشورتی و توصیه‌های لازم درخصوص رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات مربوط به فعالیت بانک به مدیران اجرایی، کمیته تطبیق، مدیرعامل و هیات مدیره؛
- ❖ پیگیری مستمر آخرین تحولات قوانین، مقررات و استانداردها و اقدام جهت شناخت مفاد و مفاهیم واقعی آنها، شناسایی دقیق تاثیر تحولات و تغییرات قوانین، مقررات و استانداردها بر فعالیت بانک و به تناسب آن ارائه پیشنهادهای لازم در مورد چگونگی تطبیق با موارد یاد شده، به مدیرعامل.
- ❖ شناسایی و ارزیابی ریسک‌های تطبیق در مورد گسترش محصولات و خدمات جدید، گسترش یک حوزه کاری جدید، برقراری ارتباط با شبکه مشتریان جدید یا تغییر ماهیت ارتباط بانک با مشتریان.
- ❖ در رابطه با فعالیت‌های بانک در سایر کشورها، بررسی و حصول اطمینان از رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای کشور میزبان و حصول اطمینان از رعایت آنها و ارائه گزارش‌های مربوطه به هیات مدیره بانک و سایر واحدهای ذی ربط.
- ❖ ارائه توضیحات لازم به کارکنان در مورد نحوه اجرای صحیح قوانین، مقررات و استانداردها با استفاده از سیاست‌ها و رویه‌ها و سایر مستندات ذی ربط و ضوابط داخلی مربوطه نظیر دستورالعمل تطبیق، به نحوی که درخصوص تطبیق قوانین و مقررات در چارچوب رویه‌های مورد عمل، اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مرجعی برای پاسخگویی به سوالهای مرتبط کارکنان باشد.
- ❖ هماهنگی و ارتباط مستمر اداره تطبیق با اداره حقوقی، اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی، اداره بازرسی و حسابرسی داخلی و اداره کل فناوری اطلاعات در ارتباط با موضوعات مرتبط.
- ❖ حصول اطمینان از رعایت الزامات تطبیق در روابط کارگزاری و انجام عملیات ارزی و سایر موارد مهم مرتبط به اقتضای شرایط و فعالیت‌های بانک.

- ❖ تهیه چک لیست‌های لازم برای ریسک تطبیق.
- ❖ پیگیری اجرای مصوبات کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.
- ❖ پیاده سازی و استقرار عملیات تطبیق در بانک و کنترل و پیگیری اجرای دستورالعمل‌های ذی ربط بانک مرکزی ج.ا.ا. در حوزه تطبیق با هدف بهبود وضعیت بانک از منظر تطبیق.

۵- گزارش دهی :

پس از شناسایی انواع ریسک‌های عدم تطبیق، اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم میزان خطرات و تهدیداتی که ریسک‌های موصوف می‌توانند برای فعالیتهای بانک ایجاد کنند را ارزیابی نموده و در راستای تقلیل و حذف آنها و حداکثرسازی انطباق فعالیت‌ها با قوانین و مقررات مربوطه، مبادرت به تنظیم و ارائه گزارش‌های دوره ای برای مدیرعامل و عنداللزوم طرح موضوع در کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم می‌نماید.

در این راستا اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم پس از شناسایی ریسک‌های عدم تطبیق و کنترل و بررسی آنها و حصول اطمینان از وجود آنها در بانک، اطلاعات ذیل را به کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم جهت اتخاذ تصمیم مناسب ارائه می‌نماید:

۱) عنوان و ماهیت ریسک مورد نظر و شدت میزان اثرگذاری آن بر هر یک از فعالیت‌های مرتبط بانک؛

۲) تکالیف قانونی بانک در رابطه با آن ریسک؛

۳) در صورت نقض احتمالی مقررات، علل آن شناسایی و اعلام شود؛

۴) راهکارهای پیشنهادی جبران و یا کاهش شدت تبعات نقض؛

۵) بررسی امکان تغییر و یا اصلاح فرایند در وضع موجود، با هدف جلوگیری از وقوع مجدد نقض

مقررات؛

گزارش عملکرد اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در مورد نحوه اجرای وضعیت تطبیق در بانک، در جلسات منظم کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارائه می‌گردد. همچنین عملکرد اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و گزارشهای مهم ذی‌ربط با تشخیص مدیرعامل حداقل یکبار در سال، در هیات مدیره بانک مطرح می‌گردد.

پاسخ اعلام‌ها و گزارش‌های درخواستی مراجع ذی‌صلاح از قبیل بانک مرکزی ج.ا.ا توسط اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و در راستای بخشی از وظایف و مسئولیت‌های گزارش دهی مربوطه لازمست، ارائه گردد.

۶- ابزارهای مورد استفاده در عملیات تطبیق :

در حال حاضر براساس تکالیف مراجع ذی‌صلاح، سامانه‌های ذیل‌الذکر در راستای انجام فعالیت‌های

تطبیق مورد استفاده قرار دارد:

❖ سامانه مبارزه با پولشویی ؛

❖ سامانه سرند تحریم ها ؛

❖ سامانه شناسایی ذینفعان (تسهیلات و تعهدات کلان) ؛

❖ سامانه یکپارچه تطبیق مقررات ؛

۷- آموزش :

اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به منظور آشنایی کارکنان با قوانین و مقررات مرتبط بانکی و تبعات ناشی از عدم رعایت آنها که به عنوان بخشی از مسئولیت‌ها و وظایفش به شمار می‌آید، نسبت به تعیین سرفصل‌های آموزشی مورد نیاز اقدام و به کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارائه می‌نماید. مصوبه کمیته درخصوص اجرای مباحث آموزشی مرتبط با فعالیت‌های تطبیق، جهت برنامه‌ریزی و اجرا، از طریق اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای اداره کل منابع انسانی و پشتیبانی (دایره منابع انسانی) ارسال می‌گردد.

۸- ملاحظات:

از آنجایی که هریک از کمیته‌های "تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم" و "بازرسی و حسابرسی داخلی" به عنوان بخشی از نظام حاکمیت شرکتی بانک، عهده‌دار انجام وظایف نظارتی ذی‌ربط در حیطه وظایف مصوب مربوطه می‌باشند، لذا با هدف شفاف‌سازی حیطه مسئولیت‌ها و حوزه نظارت کمیته‌های موصوف و همچنین دامنه فعالیت‌های "اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم" و "اداره بازرسی و حسابرسی داخلی"، توضیحات تکمیلی ذیل‌الذکر، ارائه می‌گردد:

➤ اداره بازرسی و حسابرسی داخلی:

براساس شرح وظایف مصوب اداره مذکور، فعالیت‌هایی از قبیل نظارت، کنترل و حصول اطمینان از رعایت ضوابط و مقررات داخلی توسط واحدهای اجرائی از مسئولیت‌های بخش بازرسی و ارزیابی کفایت کارآیی و اثربخشی فرآیندها و نظام کنترل داخلی جزو مسئولیت‌های بخش حسابرسی داخلی، به شمار می‌آید.

همچنین اداره بازرسی و حسابرسی داخلی گزارشهای بازرسی‌های انجام شده را پس از طرح در کمیته بازرسی و حسابرسی داخلی جهت بررسی موارد عدم رعایت قوانین و مقررات به اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارسال می نماید.

➤ **اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم:**

این اداره در چارچوب شرح وظایف مصوب مربوطه، نظارت بر نحوه انجام فعالیت‌ها، عملیات و انطباق آنها با قوانین و مقررات مرتبط و تعیین درجه انطباق فعالیت مدنظر با لحاظ توضیحات مندرج در این منشور را عهده دار می‌باشد.

ادارات مذکور به فراخور مسئولیتهای اشاره شده و همچنین شرح وظایف مصوب مربوطه، گزارش نتایج بررسی‌ها و پیشنهادهای مربوطه را در کمیته تخصصی ذی‌ربط (اداره تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کمیته تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و اداره بازرسی و حسابرسی داخلی در کمیته بازرسی و حسابرسی داخلی) مطرح تا اتخاذ تصمیم مقتضی صورت گیرد.

این منشور در ۸ ماده در تاریخ به تصویب هیات مدیره بانک رسید و از تاریخ تصویب، لازم الاجرا می باشد.



بانک مشترک ایران و ونزوئلا
Iran - Venezuela BiNational Bank

www.ivbb.ir

تهران، خیابان خالد اسلامبولی، نبش خیابان ۳۰، پلاک ۹۶