



بانک مشترک ایران و ونزوئلا
Iran - Venezuela BiNational Bank

خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا

تاریخ تصویب	شماره جلسه هیأت مدیره	مرجع تصویب
۱۳۹۹/۱۲/۰۹	۲۰۳	هیأت مدیره

خلاصه مدیریتی:

در راستای اجرای ماده ۳۵ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی ابلاغی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین با توجه به این موضوع که امروزه ایجاد ثبات و سلامت بانکی در گرو استقرار شبکه امن پولی و مالی می‌باشد و یکی از الزامات این مهم برقراری حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است، بانک مشترک ایران و ونزوئلا بنا بر افزایش بیش از پیش شفافیت و پیش‌روی به سوی بانکداری دیجیتال، اقدام به طراحی و تدوین چارچوب تضاد منافع خود به عنوان یکی از ستون‌های مهم بنای حاکمیت شرکتی نموده است. خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا منطبق با دستورالعمل فوق‌الذکر و رهنمودهای اصول حاکمیت شرکتی برای بانک‌ها، منتشره ماه ژوئیه سال ۲۰۱۵ کمیته بازل (Basel)، توسط اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی تهیه گردیده است. بر همین اساس، پیش‌نویس نهایی "خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا" تهیه و پس از بررسی‌های لازم طی مصوبه شماره ۹۹-OP-P-۰۶ مورخ ۹۹/۱۲/۰۲ به تأیید کمیته محترم تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی رسیده است. همچنین این خط‌مشی طی گزارش شماره RE-OP-36 توسط سرپرست محترم بانک تأیید گردیده است و نهایتاً در ۷ ماده به تصویب هیأت‌مدیره محترم بانک رسیده و از تاریخ ابلاغ برای تمامی واحدهای ذی‌ربط بانک لازم‌الاجراء می‌باشد.

مقدمه

در راستای اجرای ماده ۳۵ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی، ابلاغی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا، و با توجه به این موضوع که امروزه ایجاد ثبات و سلامت بانکی در گرو استقرار شبکه امن پولی و مالی می‌باشد و یکی از الزامات این مهم برقراری حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است، بانک مشترک ایران و ونزوئلا بنابر افزایش بیش از پیش شفافیت و پیش‌روی به سوی بانکداری دیجیتال، اقدام به طراحی و تدوین چارچوب تضاد منافع خود به عنوان یکی از ستون‌های مهم بنای حاکمیت شرکتی نموده است. خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا منطبق با دستورالعمل فوق‌الذکر و رهنمودهای اصول حاکمیت شرکتی برای بانک‌ها، منتشره ماه ژوئیه سال ۲۰۱۵ کمیته بازل (Basel)، تهیه گردیده است.

ماده ۱- تعاریف

- ۱. بانک:** منظور بانک مشترک ایران و ونزوئلا است.
- ۲. تضاد منافع:** هرگونه تضاد میان منافع مؤسسه اعتباری، سهامداران یا منافع مشتریان با منافع هیأت‌مدیره و مدیرعامل/هیأت‌عامل، به نحوی که دستیابی به هر یک مستلزم چشم‌پوشی از تمام یا بخشی از دیگری باشد.^۱
- ۳. کارکنان:** افرادی نظیر هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و سایر مستخدمین مؤسسه اعتباری که بر اساس ضوابط و مقررات مربوط، به موجب حکم و یا قرارداد مقام صلاحیت‌دار در مؤسسه اعتباری به خدمت پذیرفته می‌شوند.^۲
- ۴. ذینفعان:** شخص حقیقی یا حقوقی که می‌تواند بر یک تصمیم یا فرآیند بانک تاثیر بگذارد یا از آن تاثیر بپذیرد.
- ۵. مشتری:** شخصی که نسبت به خرید خدمات از بانک اقدام می‌نماید.

ماده ۲- هدف

مدیریت موثر تضاد منافع به منظور محافظت از بانک و مشتریان آن و دستیابی به چشم‌انداز مطلوب برای تبدیل شدن به معتبرترین شریک مالی، ضروری است. هدف خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک این است که کارکنان بانک بتوانند به راحتی تضاد منافع در بانک را شناسایی، جلوگیری، مدیریت و ثبت و گزارش نمایند. این خط‌مشی برای کمک به کارکنان بانک شامل فهرستی از روابط متداول تضاد منافع در بانک، سناریوها و حداقل استانداردهایی است که باید رعایت گردد.

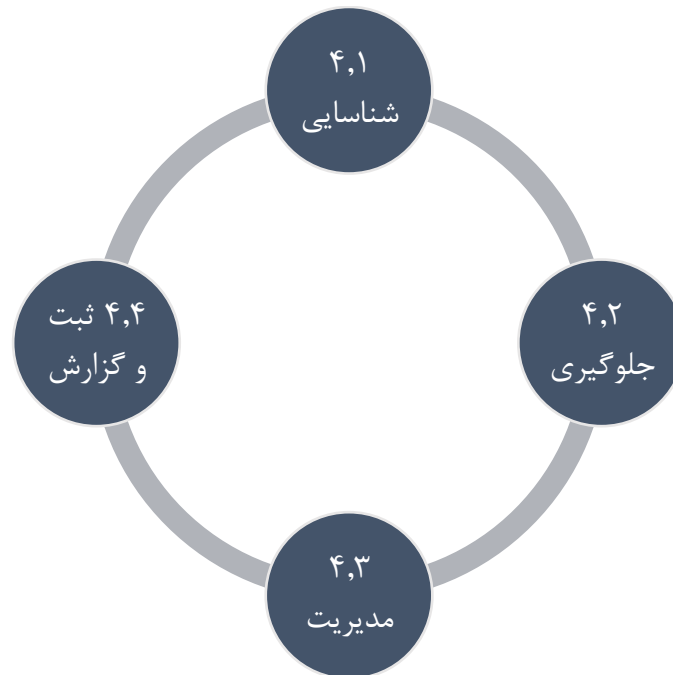
ماده ۳- دامنه کاربرد

این خط‌مشی برای تمامی اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل/اعضای هیأت‌عامل، مدیران اجرایی، کارکنان، ذینفعان، خطوط کسب و کار، فعالیت‌ها، فرآیندها و واحدهای بانک کاربرد دارد.

^۱ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی - بند ۱۱ ماده ۱

^۲ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی - بند ۱۲ ماده ۱

ماده ۴- فرآیند مدیریت تضاد منافع در بانک



۴-۱- شناسایی تضاد منافع در بانک

اولین قدم به منظور این که بانک بتواند کارکنان و مشتریان را از تأثیر منفی ناشی از تضاد منافع محافظت نماید، درک صحیح از تضاد منافع می‌باشد. تضاد منافع در این سند، وضعیتی است که منافع بانک یا کارکنان مرتبط با بانک با وظایفی که به عهده آن‌ها می‌باشد، به صورت بالقوه یا بالفعل در تضاد باشند.

هنگام شناسایی تضاد منافع در بانک، باید بین موارد ذیل تفاوت قائل شد:

- **تضاد منافع ذاتی:** تضاد منفعی که به صورت مستمر ادامه دارد و باید به طور دائمی مدیریت شود؛
- **تضاد منافع موردی:** تضاد منفعی که با توجه به یک رویداد منفرد به طور غیرمنتظره رخ می‌دهد و معمولاً قابل مدیریت است (مانند یک معامله یا انتخاب ارائه‌دهنده خدمات).

تضاد منافع در بانک در روابط گوناگونی بوجود می‌آید، روابطی که اغلب به هم نزدیک هستند و ممکن است با هم تداخل داشته باشند. فهرستی از روابط و سناریوهای متداول تضاد منافع در بانک عبارتند از:

- ایجاد تضاد:
 - بین بانک و مشتریان آن؛
 - بین مشتریان یا گروه‌های مشتری؛
 - بین بانک و کارکنان آن؛

- بین کارکنان و مشتریان (از جمله منافع افراد وابسته به کارکنان و تضاد منافع که ممکن است در نتیجه روابط گذشته یا حال ایجاد شود)؛
 - بین حوزه‌های مختلف کسب و کار در بانک.
 - تضاد منافع به دلیل:
 - منافع اقتصادی کارکنان که با بانک یا منافع مشتریان در تضاد است (به عنوان مثال سهامداری در شرکت‌هایی که با عملیات بانک مرتبط است)؛
 - وجود روابط شخصی یا شغلی فعلی یا قبلی کارکنان (به عنوان مثال روابط با سهامداران و روابط با افرادی که سهامدار شرکت‌هایی هستند که با عملیات بانک مرتبطند)؛
 - تأثیر روابط سیاسی کارکنان از نظر فعالیت‌های سیاسی خود یا افراد مرتبط؛
 - امکان تقابل استراتژی‌های کسب‌وکار کلی بانک با منافع کلان جامعه.
 - بانک یا یکی از کارکنان آن:
 - احتمالاً با هزینه مشتری، سود مالی ساخته یا از زیانی جلوگیری نماید؛
 - دارای منافع متفاوت از منافع مشتری در رابطه با موارد زیر باشد:
 - نتیجه خدمات ارائه شده به مشتری؛
 - معامله‌ای که از طرف مشتری انجام شده است.
 - انگیزه مالی یا انگیزه دیگری برای حمایت از منافع یک مشتری یا گروهی از مشتریان نسبت به منافع مشتریان دیگر دارد؛
 - در خارج از بانک رقیب مشتری بوده و همان کسب‌وکار مشتری را انجام دهد؛
 - به واسطه حفظ منافع شخصی خود در امور مشتری اختلال ایجاد نماید.
- تبصره:** به منظور محافظت از منافع بانک، کارکنان، مشتریان و سایر ذینفعان، تمامی کارکنان بانک مسئولیت دارند که هرگونه تضاد بالقوه یا بالفعل را که می‌تواند بر بانک، کارکنان یا مشتریان بانک تأثیر منفی بگذارد را شناسایی نمایند.

۲-۴- جلوگیری از تضاد منافع در بانک

جلوگیری حداکثری از تضاد منافع بخشی جدایی‌ناپذیر از فرهنگ سازمانی بانک برای کاهش احتمال آسیب به شهرت، از دست دادن درآمد و یا اعتماد و ریسک‌های قانونی است (به عنوان مثال نقض وظایف امانت‌داری بانک).

برای جلوگیری از تضاد منافع در بانک، همه کارکنان باید:

- با صداقت رفتار کنند و در کارهای روزمره خود حسن قضاوت و احتیاط داشته باشند؛
- هنگام انجام امور محوله در بانک، مستقلاً اقدام کنند؛
- در ارتباط با موارد زیر، از ایجاد موقعیت‌هایی که منجر به تضاد منافع در بانک می‌شود جلوگیری نمایند:
 - منافع مالی شخصی؛

- روابط شخصی؛
- مشارکت گذشته، فعلی یا بالقوه در فعالیتی در بانک و در خارج از آن؛
- نقش‌ها و مسئولیت‌های متناقض درون بانک.
- وجود و ماهیت تضاد منافع در بانک را با رعایت سلسله مراتب اداری به مافوق خود اطلاع دهند؛
- از اطلاعات به دست آمده در طول کار در بانک، از جمله در ارتباط با معاملات اوراق بهادار یا سایر اطلاعاتی که به واسطه شغل از آن‌ها آگاه هستند، سوء استفاده نکنند؛
- از تبادل اطلاعات با سایر واحدهای بانک در خارج از چارچوب شرح وظایف ابلاغی که می‌تواند به منافع مشتریان آسیب برساند، خودداری نمایند؛
- در مواردی که با یک شخص دارای منافع مشترکی هستند که با منافع بانک یا مشتریان آن مغایرت داشته باشد، امور را با رعایت سلسله مراتب اداری به مافوق خود اطلاع دهند؛
- از انجام فعالیت‌های موازی و مرتبط با عملیات بانکی بدون هماهنگی با بانک، خودداری نمایند.

۳-۴- مدیریت تضاد منافع در بانک

در مواردی که نمی‌توان از تضاد منافع در بانک جلوگیری نمود، این امر باید به طور مناسب مدیریت شود. برای محافظت از بانک، کارکنان یا مشتریان باید به هرگونه تضاد منافع و نحوه مدیریت آن در سطوح مناسب توجه نمود. بانک از ابزارهایی مناسب (که در ماده ۵ تشریح داده شده است) برای مدیریت تضاد منافع، که می‌تواند به صورت جداگانه یا به صورت ترکیبی مورد استفاده قرار گیرد به شرح زیر استفاده می‌نماید:

- چارچوب‌های سازمانی؛
- خط‌مشی‌ها، سیاست‌ها و روش‌ها؛
- سیستم‌ها و کنترل‌ها؛
- افشای طراحی‌های انجام شده به منظور اطلاع از تضاد منافع به اشخاص آسیب دیده و تأثیر احتمالی بر آن‌ها؛
- کاهش خدمات، فعالیت یا موضوعی که منجر به ایجاد تضاد منافع در بانک شود، در صورتی که با استفاده از روش‌های دیگر نتوان از تضاد منافع جلوگیری یا آن را به درستی مدیریت نمود.

۴-۴- ثبت تضاد منافع در بانک

همه کارکنان موظفند هر موضوعی را که منجر به تضاد منافع در بانک شده است را، شناسایی، ارزیابی و به مافوق خود گزارش نمایند. برای این منظور، کارکنان باید تمامی تضادهای منافع بالقوه و بالفعل اعم از این که رخ داده باشد، یا احتمال رخداد آن به موجب ساختار یا شیوه‌های کاری بانک وجود داشته باشد، یا ممکن است در جریان خدمات و فعالیت‌های تحت کنترل بانک ایجاد شود را ثبت کنند.

به عنوان بخشی از رویکرد بانک در مدیریت تضاد منافع، کارکنان باید مسئولیت‌های زیر را انجام دهند:

۱. شناسایی تضاد منافع؛
۲. مطلع نمودن مافوق سازمانی از تضاد منافع؛
۳. یافتن روش‌های کاهش تضاد منافع؛
۴. ثبت تضاد منافع؛
۵. حفظ و نگهداری سوابق تضاد منافع.

ماده ۵- مدیریت یکپارچه تضاد منافع در بانک

۵-۱- چارچوب

خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک در چارچوبی متشکل از ضوابط و مقررات داخلی گنجانده شده است. این موارد به طور خلاصه در زیر آورده شده است.

۱. دستورالعمل تضاد منافع در بانک

دستورالعمل تضاد منافع در بانک با ارائه مروری بر چرخه تضاد منافع، اطلاعات کلیدی مورد نیاز هنگام ثبت، تشدید و افشای تضاد منافع که در خط‌مشی تضاد منافع است را مشخص می‌کند.

۲. منشور اخلاقی

منشور اخلاقی بانک مهمترین استانداردهای صداقت و عملکرد عادلانه کسب‌وکار را تعیین می‌نماید، تا ذینفعان و مشتریان بانک اطمینان حاصل نمایند که همه کارکنان از استاندارد بالایی در رفتار محتاطانه و اخلاقی پیروی می‌کنند.

۳. ضوابط فعالیت‌های کسب‌وکار خارج از بانک

این گروه از ضوابط و مقررات داخلی در مورد چگونگی فعالیت‌های کاری کارکنان در خارج از بانک به منظور جلوگیری یا مدیریت تضاد منافع بالقوه تبیین می‌شود.

۴. جبران خدمات

سیاست جبران خدمات بانک در همسویی با اصل حمایت از ذینفعان شامل اطمینان از پیشگیری و مدیریت تضاد منافع در بانک است. هنگام طراحی ساختارهای تشویقی و تصمیم‌گیری در مورد پاداش، بانک روش‌های کنترلی موثری را ایجاد کرده است تا اطمینان حاصل نماید که هرگونه جبران خدمات، نه استقلال شخص را هنگام انجام وظایف به خطر می‌اندازد و نه مغایر با مصلحت ذینفعان است.

۵. پشتیبانی

ضوابط و مقررات داخلی مرتبط با پشتیبانی، استانداردهای بانک را به منظور هزینه‌کرد مرتبط با تأمین‌کنندگان محصولات یا خدمات تعیین می‌کند. به نحوی که وجود صداقت و حسن انجام کار در فرآیندهای مرتبط با امور پشتیبانی از تضاد منافع در بانک جلوگیری یا آن را مدیریت می‌نماید.

۶. مسئولیت‌های هیأت‌مدیره و مدیرعامل/هیأت‌عامل

مسئولیت‌های اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل/ اعضای هیأت‌عامل مشتمل بر تدوین و تصویب ضوابط و مقرراتی در مورد چگونگی جلوگیری، شناسایی، مدیریت و مستندسازی مناسب تضاد منافع بالقوه یا بالفعل بین اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل/هیأت‌عامل و بانک است.

۲-۵- چارچوب سازمانی، سیستم‌ها و کنترل‌های استفاده شده برای مدیریت تضاد منافع در بانک

۱. موانع و کنترل‌های اطلاعاتی

در سطح عملیاتی، بانک هر شرایطی را که ممکن است به دلایلی نظیر ساختار و فعالیت‌های موجود منجر به تضاد منافع در بانک شود، در نظر می‌گیرد. لذا بانک اقدامات مختلفی را برای جلوگیری یا مدیریت تضاد منافع از جمله تفکیک فیزیکی کارکنان و عملیات کسب‌وکار، تفکیک خطوط گزارش‌دهی، مدیریت سطوح دسترسی، امنیت اطلاعات و توافق‌نامه‌های رازداری اجرا می‌نماید.

بانک همچنین فرآیندها و سیستم‌هایی را برای ثبت و مدیریت اطلاعات مربوط به تضاد منافع در فعالیت‌های کسب‌وکار، پیاده‌سازی خواهد نمود. این امر به شناسایی و مدیریت تضاد بالقوه و بالفعل منافع کمک می‌کند.

۲. تفکیک وظایف

بانک در یک محیط کنترل داخلی عمل می‌کند که زیربنای آن، چارچوب چهار خط دفاعی که مستلزم استقلال عملکردهای کنترلی از جمله عملکردهای مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و اداره‌های بازرسی، تطبیق، مدیریت ریسک و حسابرسی داخلی می‌باشد. اصول تفکیک وظایف به عنوان اقدامی اساسی برای جلوگیری و مدیریت تضاد منافع، در ساختارهای سازمانی، رویه‌ها، خطوط گزارش‌دهی و کنترل‌های داخلی بانک منعکس شده است.

۳. آموزش و نظارت

به منظور رسیدگی به تضاد منافع در بانک، در بانک تلاش می‌شود آموزش و نظارت از جمله ارتقای سطح آگاهی داخلی، گزارشگری داخلی و نظارت بر اثربخشی رویه‌ها دارای کفایت لازم باشند.

۴. نظارت بر مسئولیت‌های کارکنان

به منظور جلوگیری یا مدیریت تضاد منافع، بانک بر مسئولیت‌های کارکنان از جمله انتصابات حرفه‌ای، ارتقای شغلی، تصمیمات تصدی‌گری و سنجش تضاد منافع در فعالیت‌های خارج از بانک نظارت می‌نماید.

۵. افشای تضاد منافع در بانک

در صورتی که اقدامات سازمانی انجام شده توسط بانک برای حصول اطمینان از مدیریت مناسب تضاد منافع در بانک، ناکافی تشخیص داده شود، بانک تضاد منافع و اقدامات انجام شده برای کاهش آن را قبل از ارائه هرگونه خدمت به مشتری اطلاع می‌دهد.

ماده ۶- مسئولیت‌ها

۶-۱- هیأت‌مدیره

هیأت‌مدیره مسئول طراحی، تعیین، تصویب و نظارت بر ضوابط و مقررات داخلی کافی برای شناسایی، جلوگیری و مدیریت تضاد بالقوه و بالفعل منافع در بانک است. در همین راستا هیأت‌مدیره خود را نسبت به موارد زیر متعهد می‌داند:

۱. اطمینان حاصل نماید که بانک، ضوابط و مقررات داخلی کافی را برای جلوگیری از تضاد منافع بین بانک و هر یک از اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل/هیأت‌عامل و هر کارمند دیگر را دارا می‌باشد.
۲. اطمینان حاصل نماید که منافع خصوصی یا شغلی اعضای هیأت‌مدیره و افراد مرتبط با ایشان به صورت مستقیم یا غیرمستقیم با منافع بانک تضاد نداشته باشند.
۳. اعضای هیأت‌مدیره در روند تصمیم‌گیری در مورد فعالیت بین بانک و شرکتی که ایشان در آن منفعی دارند، مشارکت نمی‌نمایند.
۴. هیأت‌مدیره طبق الزامات قانونی، معاملات بین بانک و اشخاص وابسته را از طرق مقتضی افشاء می‌نماید.
۵. هر یک از اعضای هیأت‌مدیره در صورتی که به هر دلیل معتقد باشند منافع خصوصی یا شغلی ایشان یا افراد مرتبط با ایشان ممکن است با منافع بانک مغایرت داشته باشد، مراتب را در اسرع وقت به رئیس هیأت‌مدیره اطلاع می‌دهند. در صورت وجود هرگونه تردید معقول در مورد تضاد منافع، رئیس هیأت‌مدیره می‌تواند موضوع را به هیأت‌مدیره ارجاع نماید.

۶-۲- مدیرعامل / هیأت‌عامل

مدیرعامل/هیأت‌عامل موظفند اطمینان حاصل نمایند که اجرای ضوابط و مقررات داخلی مصوب هیأت‌مدیره در عملیات روزمره بانک به گونه‌ای است که شناسایی، جلوگیری و مدیریت تضاد منافع بالقوه و بالفعل به درستی انجام می‌پذیرد. از جمله مسئولیت‌های مدیرعامل/هیأت‌عامل در این راستا موارد زیر می‌باشد:

۱. مدیرعامل/هیأت‌عامل در هر زمان باید اطمینان حاصل نمایند که منافع خصوصی یا حرفه‌ای اشخاص مرتبط با ایشان با منافع بانک متضاد نمی‌باشد.
۲. مدیرعامل/هیأت‌عامل نباید در روند تصمیم‌گیری در مورد فعالیت بین بانک و شرکتی که ایشان در آن منفعی دارند، مشارکت نمایند.

۳. مدیرعامل/هیأت‌عامل حق شروع یا مشارکت در فعالیت‌هایی را که ممکن است منجر به ایجاد تضاد منافع در بانک شود، ندارند. مگر این که قبلاً طی مصوبه‌ای تأییدیه مربوطه را از هیأت‌مدیره دریافت نموده باشند.
۴. مدیرعامل/هیأت‌عامل عنداللزوم گزارش‌هایی مبنی بر خطرات قابل توجه در رابطه با تضاد منافع در بانک را برای هیأت‌مدیره تهیه می‌نمایند.
۵. مدیرعامل/هیأت‌عامل موظفند جهت شناسایی تضاد منافع بالقوه یا بالفعل در سایر زمینه‌های فعالیت بانک، ضوابط و مقررات داخلی لازم را ایجاد و اجرا نمایند. در صورت عدم توانایی در جلوگیری از تضاد منافع در بانک، مدیرعامل/هیأت‌عامل باید به وسیله ضوابط و مقررات داخلی اجرا شده اطمینان حاصل نمایند که چنین تضاد منفعی به شکل اثربخشی مدیریت می‌شود.
۶. در مواردی که در مدیریت و جلوگیری از تضاد منافع تردید وجود دارد، مدیرعامل/هیأت‌عامل می‌توانند اتخاذ تصمیم را به هیأت‌مدیره ارجاع نمایند.

۳-۶-مدیران / رؤسای واحدها

مدیران / رؤسای واحدها دارای مسئولیت‌های زیر می‌باشند:

۱. ارزیابی تضاد منفعی که به آن‌ها گزارش شده است و مشخص نمودن وجود/عدم وجود تضاد منافع در بانک؛
۲. پیگیری برای شناسایی، کاهش و مستندسازی تضاد منافع در حوزه فعالیت ایشان؛
۳. اطمینان از این که کارکنان تحت سرپرستی ایشان با ضوابط و مقررات داخلی تضاد منافع در بانک آشنا هستند و آموزش و آگاهی لازم را دارا می‌باشند؛
۴. تهیه و ارسال گزارش‌هایی مبنی بر خطرات قابل توجه در رابطه با تضاد منافع در بانک برای اداره بازرسی حسب مورد؛
۵. بررسی تضاد منافع گزارش‌شده به طور منظم برای حصول اطمینان از مدیریت این موارد مطابق با راه‌حل‌های موجود.

۴-۶-سایر کارکنان

مسئولیت فردی سایر کارکنان در حوزه تضاد منافع در بانک به شرح زیر است:

۱. تضاد احتمالی یا قطعی منافع را به طور مداوم شناسایی نمایند؛
۲. با رعایت سلسله مراتب اداری، مافوق خود را از وجود و ماهیت کلی تضاد منافع در بانک مطلع کرده و از ایشان راهنمایی لازم را دریافت نمایند.

ماده ۷- اجرا و نظارت

۱. مسئولیت اجرای این خطمشی بر عهده تمامی کارکنان بانک می‌باشد.
۲. مسئولیت بازنگری و ارائه مشاوره در زمینه درک، کاربرد و تفسیر این خطمشی بر عهده اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی می‌باشد.
۳. مسئولیت تطبیق این خطمشی با قوانین و مقررات بر عهده اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی می‌باشد.
۴. مسئولیت نظارت بر حسن اجرای این خطمشی بر عهده اداره حسابرسی داخلی می‌باشد.
۵. مسئولیت انعکاس گزارش‌های دریافتی از واحدهای ذی‌ربط به مدیرعامل بر عهده اداره بازرسی می‌باشد.

این خطمشی در ۷ ماده در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۹ به تصویب هیأت‌مدیره بانک رسیده و از تاریخ ابلاغ برای تمامی واحدهای ذی‌ربط بانک لازم‌الاجراء می‌باشد.



بانک مشترک ایران و ونزوئلا
Iran - Venezuela BiNational Bank

www.ivbb.ir

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