



سبقت‌گویی

بخشنامه

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند به منظور ارتقای مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در شبکه بانکی، بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ موضوع «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری» به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

با عنایت به وظایف و نقش واحد رعایت قوانین و مقررات مؤسسات اعتباری بر اساس مفاد دستورالعمل یادشده به‌ویژه ماده (۲۵) دستورالعمل مزبور که اشعار می‌دارد: «واحد رعایت قوانین و مقررات باید در راستای اجرای صحیح قوانین و مقررات، رهنمودهای لازم را به کارکنان مؤسسه اعتباری ارائه نموده و نیز به عنوان مرجعی برای پاسخ‌گویی به سؤالات کارکنان عمل نماید» و به منظور همگرایی و همسویی بیشتر در سطح واحدهای مختلف آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، اجتناب از انجام مکاتبات غیرضروری و بعضاً تکراری و در نهایت مدیریت پاسخگویی به سؤالات مقرراتی، تمام واحدهای آن مؤسسه اعتباری از این پس موظف می‌باشند؛ هرگونه ابهام و پرسش در خصوص مقررات ابلاغی از سوی این مدیریت کل را از واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) آن مؤسسه اعتباری استعلام نمایند. در صورتی که علی‌رغم استعلام انجام‌شده از آن واحد، همچنان ابهام یا پرسش یادشده به قوت خود باقی باشد، انجام مکاتبه با بانک مرکزی در خصوص سؤالات مقرراتی مزبور، صرفاً باید از طریق واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) یا به‌طور مستقیم از سوی مدیرعامل و یا اعضای هیأت مدیره آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی انجام گیرد. بدیهی است از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، این مدیریت کل صرفاً به سؤالات ارسالی از طریق مکاتبات اخیرالذکر پاسخگو خواهد بود.

خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد و اقدامات و هماهنگی‌های لازم به منظور اجرای دقیق آن به عمل آید. ۰۸۸/۶۶۹۲ع

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

حسین معصومی

۳۸۱۶

حسین صدقی

۳۲۱۵-۱۵