

شماره: ۸۸/۲۳۷۶۵

تاریخ: ۱۳۸۸/۲/۷

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی و غیردولتی، موسسات اعتباری توسعه و

شهر، شرکت دولتی پست بانک و بانک قرض الحسنه مهر ایران ارسال گردید.

احتراماً پیرو ماده ۳۹ بسته سیاستی - نظارتی سال ۱۳۸۷ که طی بخشنامه شماره ۵/۲۲۰۵ مورخ ۸۷/۵/۳ این بانک ابلاغ گردید و نیز با توجه به ماده ۳۲ بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۸، موضوع بخشنامه شماره ۸۸/۱۰۸۷۰ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۳، خواهشمند است دستور فرمایند اقداماتی که در راستای ایجاد واحد ارزیابی و تطبیق انجام شده است، طی گزارشی به این اداره ارسال شود.

در رابطه با چگونگی ایجاد واحد ارزیابی و تطبیق، ارائه توضیحات ذیل ضروری می نماید:

- چنانچه استحضار دارند، در بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۳۱ این بانک، "تحت عنوان رهنمودهایی برای نظام موثر کنترل داخلی در موسسات اعتباری"، وظایف مربوط به کمیته های حسابرسی و کمیته عالی مدیریت ریسک - به عنوان بازوهای مشورتی هیات مدیره (موضوع پیوست های شماره (۱) و شماره (۲) بخشنامه یاد شده) - تشریح شده است. در بند ۳-۱ پیوست شماره (۱) بخشنامه یاد شده، یکی از اهداف ایجاد کمیته حسابرسی، نظارت بر رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های توسعه اعتباری از جمله خط مشی های مربوط به منشور اخلاقی اعلام شده است.
- براساس بخشنامه شماره م/ب/۳۲۴۴ مورخ ۱۳۸۶/۸/۳ این بانک، تحت عنوان "مجموعه رهنمودها برای مدیریت ریسک عملیاتی" ریسک تطبیق از جمله مخاطراتی اعلام گردیده که از مصادیق ریسک عملیاتی محسوب می شود.
- نظر به این که در بند ۴-۵ پیوست شماره (۲) بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۳/۳۱، به ضرورت تعامل و همکاری بین کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته حسابرسی در خصوص عملکرد نظام کنترل داخلی و مدیریت ریسک اشاره شده است، کمیته حسابرسی هر بانک می تواند پیشنهاد خود را در زمینه ساختار سازمانی واحد تطبیق به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه نماید. کمیته مذکور پس از بررسی، پیشنهاد نهایی خود را در این خصوص - از جمله ایجاد واحدی

مستقل در زیرمجموعه واحد ریسک عملیاتی برای انجام امور تطبیق و یا انجام

امور تطبیق در همان واحد - جهت تصمیم گیری به هیات مدیره گزارش می کند.

• نظر به اهمیت موضوع و دقتی که می بایست توسط این واحد در زمینه رعایت مقررات، به ویژه مقررات مبارزه با پولشویی به عمل آید، توصیه می شود این واحد به طور مستقل، در زیرمجموعه واحد مدیریت اجرایی ریسک عملیاتی ایجاد شود.

با توجه به نکات یاد شده، چنانچه ملاحظه می فرمایند اقدامات آن بانک در زمینه

پیاده سازی بخشنامه های یاد شده، می تواند به تسریع هرچه بیشتر در ایجاد واحد مذکور کمک کند.

در پایان، مجددا خواهشمند است دستور فرمایند اقدامات انجام شده برای ایجاد واحد

ارزیابی و تطبیق در آن بانک را در اسرع وقت به این اداره گزارش نمایند. / ۱۵۸۹۷۵

اداره مطالعات و مقررات بانکی

صدیقه رهبر شمس کار

۳-۳۸۳۱

مهناز بهرامی

۳۸۱۶