



شماره بخشنامه : 38868-94

تاریخ : ۱۳۹۴/۰۲/۱۹

موضوع: 7- بخشنامه شماره 38868/94 مورخ 19/02/1394; ابلاغ ترجمه سند چهارده گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری
شماره :
تاریخ
۹۴۳۸۸۶۸
۱۳۹۴۰۲۱۹
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

جهت مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری توسعه عسکریه و کوثر ارسال گردید.

با سلام

احتراماً همانگونه که استحضار دارند بانکها به عنوان واسطه گر وجوه همواره نقشی بی بدیل در اقتصاد هر کشور ایفاء نموده اند لیکن ایفاء این نقش در کنار " حفظ منافع سپرده گذاران"، "حفظ اعتماد و اطمینان به بانکها از یک طرف و از طرف دیگر پیچیدگی روزافزون عملیات بانکها و حساسیت آنها به بحران نقدینگی شرایط پیچیده ای را در برقراری تعادل منافع میان همه ذینفعان یک بانک ایجاد کرده است. یکی از راهکارهای مناسب برای برقراری این تعادل ارتقای حاکمیت شرکتی در بانکها است.

حاکمیت شرکتی در برگیرنده کلیه فرآیندها و ساختارهایی است که موسسات مالی را در امر هدایت و راهبری امور با هدف اطمینان از امنیت و سلامت عملکرد آنها یاری می نماید. حاکمیت شرکتی نظام راهبری شرکتی به معنای توزیع اختیارات و بکارگیری مکانیزمهای مناسب توسط هیأت مدیره هیأت عامل و سهامداران به منظور پاسخگویی به دیگر ذی نفعان بانک نظیر سپرده گذاران مشتریان کارکنان و به طور کلی آحاد جامعه میباشد و در این راستا ساختاری را به منظور توسعه اهداف سازمان و اجرای آنها فراهم نموده و نظارت و کنترل بر عملکرد را امکانپذیر می نماید.

با عنایت به ضرورت بکارگیری شیوههای موثر حاکمیت شرکتی به منظور جلب و حفظ اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکی و با توجه به اینکه در سالهای اخیر از یک سو پیشرفت های قابل ملاحظه ای در جهت استقرار نظام حاکمیت شرکتی از طریق قانون گذاری اقدامات نظارتی و نیز اقدامات داوطلبانه بانکها صورت پذیرفته و از سوی دیگر سپرده گذاران و دیگر ذینفعان بانکها نیز آگاهی

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

کد پستی : ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، سیاست او شرقی : www.cbi.ir

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری
شماره :

تاریخ

۹۴۳۸۸۶۸

۱۳۹۴۰۲۱۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیشتری در مورد ضرورت و اهمیت نظام حاکمیت شرکتی یافته و نسبت به پیگیری استقرار این نظام علاقه مند شده اند لذا طبیعی است که استقرار یک نظام جامع و موثر حاکمیت شرکتی می تواند بر توسعه و نیز عملکرد کارای بازارهای مالی تخصیص بهینه منابع جلوگیری از مواجه شدن بانکها با بحران نقدینگی و حتی ورشکستگی آنها تاثیر گذار باشد . در این راستا مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری به منظور آگاهی از آخرین توصیه های نهادهای مالی و نظارتی بین المللی اقدام به ترجمه " اصول ۱۴ گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی نموده است.

متن حاضر ترجمه یکی از اسناد مهم منتشره از سوی کمیته نظارت بانکی بال است که در اکتبر سال ۲۰۱۰ میلادی انتشار یافته است. پیش از این و در سالهای ۱۹۹۹ و ۲۰۰۶ کمیته بال اقدام به انتشار سندی با همین عنوان نموده بود لیکن متعاقب انتشار رهنمود کمیته در سال ۲۰۰۶ و طی بحران مالی که از اواسط سال ۲۰۰۷ آغاز شد ناکامیها و مشکلات بسیاری در زمینه حاکمیت شرکتی از جمله عدم نظارت کافی هیات مدیره بر هیات عامل مدیریت ناکارآمد انواع ریسکها و ساختارهای بانکی پیچیده یا میهم پدید آمد. از اینرو کمیته با در نظر گرفتن این مسائل تصمیم به بازنگری رهنمود قبلی خود گرفت سند حاضر شامل ۵ بخش میباشد بخشهای اول و دوم به ترتیب شامل مقدمه و مروری اجمالی بر موضوع حاکمیت شرکتی بانکها میباشد و در بخش سوم موارد کلیدی در رابطه با شیوه های کاری هیات مدیره هیات عامل مدیریت ریسک و کنترل های داخلی جبران خدمات کارکنان ساختارهای شرکتی مختلط و پیچیده و افشاء و شفافیت در قالب ۱۴ اصل بیان گردیده که به اعتقاد کمیته بایستی مورد بیشترین توجه قرار گیرند.

علاوه بر موارد فوق که در قالب " اصول چهارده گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی " بیان شده است. در بخش چهارم به تفصیل به مهمترین وظایف ناظران بانکی که عبارت است از حصول اطمینان از اجرای موثر نظام حاکمیت شرکتی پرداخته شده است.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

که دبستی : ۳۱۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اشتیری: www.cbi.ir

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعته

شماره :

تاریخ

۹۴/۳/۸۸۶۸

۱۳۹۴/۰۲/۱۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مطابق بخش پنجم مسئولیت اصلی حاکمیت شرکتی موثر بر عهده هیات مدیره و هیات عامل بانک میباشد لیکن علاوه بر آن ناظران بانکی سهامداران سپرده گذاران حسابرسان مستقل انجمنهای فعال در صنعت بانکداری موسسات و دفاتر مشاوره ای موسسات رتبه بندی اعتباری دولت ناظران بازار سرمایه و کارکنان نیز میتوانند حاکمیت شرکتی مطلوب را بهبود بخشند. امید آنکه سند حاضر بتواند بخشی از ابهاماتی را که در زمینه حاکمیت شرکتی وجود دارد. برطرف نموده و در آینده ای نزدیک شاهد اجرای نظام حاکمیت شرکتی مطلوب مطابق با استانداردهای روز دنیا توسط نظام بانکی کشور باشیم مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری مطالعه کامل این سند را به اعضاء محترم هیات مدیره هیات عامل و مدیران عامل بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی توصیه می نماید. ۲۳۴۵۸۴۹

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

امیرحسین امین آزاد

۱۶-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

کد پستی : ۳۱۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، سیاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اصول ۱۴ گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی کمیته نظارت بانکی بال (بازل) کمیته بین المللی تسویه - اکتبر ۲۰۱۰

مترجم نرگس احمدی

بهار ۱۳۹۴

این نوشتار از طریق ذیل قابل دسترسی می باشد.

Bank for International Settlements

Communications

CH-4002 Basel, Switzerland

E-mail: publications@bis.org

حقوق این اثر متعلق به بانک بین المللی تسویه در سال ۲۰۱۰ می باشد. تمامی حقوق محفوظ است. تکثیر و

ترجمه بخش های مختصر و منتخب از این نوشتار با ذکر منبع بلامانع است.

گروه کاری کمیته نظارت بانکی بال در زمینه حاکمیت شرکتی

رئیس گروه مقام نظارت احتیاطی فرانسه Ms. Daniele Nouy

اعضاء گروه :

کمیته بانکداری سرمایه گذاری و بیمه بلژیک Mr. Hein Lannoy

کمیته مقررات بانکی چین: Mr. Liao Min

Mr. Jean-Christophe Cabotte, Mr. Fabrice Mace مقام نظارت احتیاطی فرانسه

Ms. Kathrin Schulte-Sudhoff بانک فدرال آلمان

Ms. Heike Berger-Kerkhoff (آلمان : BaFin) مقام نظارت مالی فدرال

Ms. Diana Capone بانک مرکزی ایتالیا

بانک مرکزی ژاپن Mr. Jun Iwasaki

Mr. Hideaki Kamei آژانس خدمات مالی: ژاپن

کمیته نظارتی بخش مالی : لوکزامبورگ Ms. Nadia Manzari

Ms. Annick Teubner بانک مرکزی هلند

Mr. Oleg Letyagin بانک مرکزی روسیه

Mr. Abdullah Alsoyan آژانس پولی عربستان سعودی

Mr. Francisco Ovelar بانک مرکزی اسپانیا

Ms. Cecilia Wennerholm مقام ناظر بازار مالی سوئد Mr. Gabe Shawn Varges مقام ناظر بازار مالی سوئیس

Ms. Kristin Chris Hibben مقام خدمات مالی انگلستان Ms. Melinda West شرکت بیمه سپرده فدرال آمریکا

Ms. Karen Kwilosz دفتر Malcarney قدرال رزرو نیویورک: آمریکا Mr. Kirk Odegard هیات مدیره فدرال رزرو آمریکا

بازرسی ارزی: آمریکا

Mr. Elies Massaoudi کمیته اروپایی

Mr. Grant Kirkpatrick سازمان همکاری و توسعه اقتصادی

Ms. Laura Ard, Ms Katia D'Hulster بانک جهانی Mr. Denis Sicotte موسسه ثبات مالی

دبیر کمیته نظارت بانکی بال بانک بین المللی تسویه : Mr. Toshio Tsuiki

فهرست مطالب

پیشگفتار مترجم 1- مقدمه

۲- مروری اجمالی بر موضوع حاکمیت شرکتی بانک ها

اصول حاکمیت شرکتی موثر

(الف) شیوه های کاری هیات مدیره

ب هیات عامل

(ج) مدیریت ریسک و کنترل های داخلی

د جبران خدمات

ه ساختارهای شرکتی مختلط و پیچیده

(و) افشاء و شفافیت

نقش ناظران بانکی

ایجاد و توسعه محیطی برای پشتیبانی از حاکمیت شرکتی موثر

پیشگفتار مترجم

طرح موضوع حاکمیت شرکتی در دهه های اخیر محصول مطالعاتی است که در خصوص علل ناکامی شرکتها و بانکهای بزرگ و بویژه بحرانهای مالی می باشد که در سالهای اخیر بوقوع پیوسته است. سازمان همکاری و توسعه اقتصادی حاکمیت شرکتی را بدین گونه تعریف نموده است: «مجموعه روابطی که میان مدیریت هیأت مدیره سهامداران و دیگر اشخاص ذینفع یک شرکت وجود داشته و تعیین کننده ساختاری است که توسط آن اهداف شرکت تدوین و ابزار دستیابی به این اهداف و نظارت بر عملکرد مشخص میشود. لذا حاکمیت شرکتی مطلوب بایستی مشوقهای مناسبی را برای هیأت مدیره و مدیریت فراهم نموده به گونه ای که آنها بتوانند به پیگیری اهدافی که در راستای منافع شرکت و سهامداران آن بوده و نظارت موثری را ممکن می سازد بپردازند.

در واحدهای بانکی حاکمیت شرکتی را شیوه اداره امور تجاری دانسته اند که این امر شامل تدوین اهداف و ترسیم وضعیت ریسک یک بانک و نیز اولویت بندی فعالیتهای آنها با توجه به وضعیت ریسک واحد بانکی و صیانت از منافع سپرده گذاران و سایر افراد ذینفع می باشد. از اینرو هدف آن است که با چیدمان صحیح روابط و مناسبات در ساختار قدرت و تبیین دقیق اختیارات و مسئولیتهای در سازمان منابع را به گونه ای کارا به کار گیرد، اهداف را به شیوه ای اثر بخش محقق سازد و از همه مهمتر منافع افراد ذینفع را به بهترین شکل ممکن تامین نماید. شاید به جرات بتوان گفت که هدف غایی حاکمیت شرکتی موثر یافتن نقطه بهینه ای است که در آن منافع اشخاص ذینفع به طور همزمان در بهترین وضعیت خود قرار گیرد. در حاکمیت شرکتی علاوه بر طرح مباحث نظری تاکید فراوانی بر تدوین و حفظ ارزشهای عالی اخلاقی و حرفه ای در محیط

کار میشود تجویز این راه کارهای ارزشی با این هدف صورت میگیرد که فرآیند کنترل و صیانت از منافع کلیه افراد ذینفع در گفتار و کردار تمامی کارکنان سازمان - از اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل تا کارکنان جزء - نهادینه شود. بدیهی است اتخاذ روشهای عملی در این زمینه باید در چارچوب نظام ارزشی جوامع صورت پذیرد. برای عبارت لاتین " corporate governance معادل های متعددی در زبان فارسی بکار رفته است از جمله حاکمیت شرکتی، حاکمیت سهامی راهبری شرکتی لیکن در ترجمه حاضر از عبارت رایج تر " حاکمیت شرکتی استفاده شده است. Organization for economic cooperation and development: OECD"

کمیته نظارت بانکی بال نخستین رهنمود خود را در خصوص اصول بهبود حاکمیت شرکتی در سال ۱۹۹۹ منتشر و در سال ۲۰۰۶ رهنمود خود را مطابق با اصول حاکمیت شرکتی سازمان همکاری و توسعه اقتصادی بازنگری نمود. متعاقب انتشار رهنمود کمیته در سال ۲۰۰۶ و طی بحران مالی که از اواسط سال ۲۰۰۷ آغاز شد ناکامی ها و مشکلات بسیاری که در زمینه حاکمیت شرکتی پدید آمده بود، آشکار گشتند. از جمله عدم نظارت کافی هیأت مدیره بر هیأت عامل مدیریت ناکارآمد ریسکها و وجود ساختارهای بانکی که بی جهت پیچیده یا مبهم بودند. از اینرو کمیته تصمیم گرفت رهنمود خود را مورد بازنگری قرار دهد لذا با بازنگری و اصلاح اصول مربوطه تداوم پذیرش و اهمیت بکارگیریشان توسط بانکها و ناظران را به منظور اطمینان از اجرای موثر حاکمیت شرکتی تثبیت نمود. نوشتار حاضر ترجمه سند اصول ۱۴ گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی « کمیته نظارت بانکی بال می باشد که در اکتبر سال ۲۰۱۰ میلادی انتشار یافته است.

پیشنهاد ترجمه این سند به مترجم از سوی جناب آقای امین آزاد مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح شد و علاوه بر پیشنهاد ترجمه پیگیری و تشویق ایشان و همچنین ویرایش دقیق متن همراه با ارائه پیشنهادات سازنده از نظر محتوایی و نگارشی سبب گردید ترجمه متن سلیس تر از نسخه اولیه تقدیم شود. از اینرو به تأسی از حدیث " کسی از بنده خدا تشکر و قدردانی نکند شکرگزار خداوند نیز نخواهد بود از تشویقهای و پیگیریهایی صمیمانه و برادرانه ایشان کمال تشکر را دارم لازم به یادآوری است :

(۱) در ترجمه متن پاورقیها عیناً بر اساس متن اصلی شماره گذاری و ترجمه شده است. در متن اصلی پی نوشت ها بصورت متوالی میباشد

(۲) اسناد منتشره توسط کمیته بال که تاکنون متن آنها توسط همکاران محترم حوزه مدیریت کل محترم نظارت بر بانکها و یا مدیریت کل محترم مطالعات مقررات بانکی و مجوزهای بانکی ترجمه گردیده است. در انتهای پاورقی مربوطه با عبارت " ترجمه فارسی این سند را میتوانید در سایت بانک مرکزی ج... به نشانی WWW.CBI.IR بخش نظارت بانکی مطالعه فرمائید اضافه گردیده است.

(۳) به جهت رعایت حفظ توالی پاورقیها معادل انگلیسی برخی عبارات با علامت ستاره (*) به صورت پی نوشت درج شده است.

(۴) در ترجمه بند ب ذیل ماده ۶ بخش اول (هیأت عامل و نیز ماده ۱۴ بخش دوم مروری اجمالی بر موضوع حاکمیت شرکتی مطابق با توضیحات مربوط به پاورقی شماره ۷ متن اصلی، از عبارت تحمل تمایل به ریسک به جای عبارت ریسک پذیری استفاده گردید لیکن در دیگر بخش ها، عبارت " ریسک پذیری بکار رفته است.

امید آنکه سند پیش رو بتواند بخشی از ابهاماتی را که در زمینه حاکمیت شرکتی وجود دارد بر طرف نموده و از این رهگذر به ادبیات موجود " حاکمیت شرکتی در شبکه بانکی کشور کمکی ناچیز نموده باشد. ر ۲۳۴۴۷۰۵

نرگس احمدی

رئیس گروه بازرسی بانکها

risk tolerance, appetite

اصول بهبود حاکمیت شرکتی

۱. مقدمه

۱ با توجه به نقش مهم بانکها در اقتصاد هر کشور به عنوان واسطه های مالی و اثر پذیری نظام مالی از مشکلات ناشی از فقدان حاکمیت شرکتی در بانکها این موضوع از اهمیت بسیاری برخوردار می باشد. از آنجاییکه حاکمیت شرکتی رابطه تنگاتنگی با واحدهای بانکی به صورت جداگانه و نیز نظام مالی بین المللی بطور کلی دارد از اینرو باید تحت یک رهنمود نظارتی هدفمند انجام پذیرد.

کمیته نظارت بانکی بال (کمیته) از مدتها قبل خود را متعهد به بهبود شیوه های حاکمیت شرکتی موثر برای واحدهای بانکی میدانسته است. این کمیته نخستین رهنمود خود را در سال ۱۹۹۹ منتشر و سپس در سال ۲۰۰۶ اصول مربوطه را بازنگری نمود رهنمود کمیته ضمن یاری رساندن به ناظران بانکی مرجع اصلی واحدهای بانکی در جهت بهبود بکارگیری شیوه های موثر حاکمیت شرکتی در کشورهايشان محسوب می شود. اصول مذکور همچنین به عنوان مرجع اصلی اقدامات بانکها در زمینه حاکمیت شرکتی به شمار می رود.

رهنمود کمیته در سال ۲۰۰۶ از اصول حاکمیت شرکتی که سازمان همکاری و توسعه اقتصادی در سال ۲۰۰۴ منتشر نموده برگرفته شده است. هدف سازمان مذکور از انتشار این اصولی که مقبولیت جهانی targeted*

کمیته نظارت بانکی بال، مرجعی را به منظور همکاری منظم در خصوص موضوعات مربوط به نظارت بانکی تشکیل داده و در پی بهبود و تقویت شیوه های نظارت و مدیریت ریسک در سطح جهانی میباشد کمیته مذکور متشکل از نمایندگانی از کشورهای آرژانتین، استرالیا بلژیک برزیل کانادا، چین فرانسه آلمان هنگ کنگ هند اندونزی ایتالیا ژاپن کره لوکزامبورگ مکزیک هلند، روسیه، عربستان سعودی سنگاپور، آفریقای جنوبی اسپانیا سوئد سوئیس ترکیه انگلستان و آمریکا میباشد. جلسات کمیته معمولاً در بانک بین المللی تسویه (Bank for International settlements BIS) در شهر بال واقع در کشور سوئیس - مقر دائمی دبیرخانه آن تشکیل می شود.

مراجعه شود به رهنمود بهبود حاکمیت شرکتی برای واحدهای بانکی کمیته نظارت بانکی بال که در سپتامبر ۱۹۹۹ و فوریه

۲۰۰۶ منتشر شد. و در نشانی www.bis.org/publ/bcbs122.htm موجود است. ترجمه فارسی این سند را می‌توانید در سایت بانک مرکزی جا به نشانی WWW.CBI.IR بخش نظارت بانکی قسمت گزیده اصول کمیته بال برای نظارت بانکی موثر، زیر مجموعه سایر اصول" مطالعه نمایید.

مراجعه شود به اصول حاکمیت شرکتی سازمان همکاری (Organization for Economic Co-operation and Development-OECD)

و توسعه اقتصادی که ابتدا در سال ۱۹۹۹ منتشر و سپس در آوریل سال ۲۰۰۴ مورد بازنگری قرار گرفته و در این نشانی موجود است.

یافته اند آن بود که به دولت ها کمک کند ضمن ارزیابی چارچوب حاکمیت شرکتی خود آن را بهبود بخشیده و همچنین رهنمودی را برای قانون گذاران و فعالان *** بازارهای مالی ارائه نماید.

- سازمان همکاری و توسعه اقتصادی حاکمیت شرکتی را به شرح زیر تعریف نموده است.

مجموعه روابط میان مدیریت هیات مدیره سهامداران و دیگر ذینفعان یک شرکت می‌باشد که تعیین کننده ساختاری است که توسط آن اهداف شرکت و ابزار دست یابی به این اهداف و نظارت بر عملکرد آنها مشخص میگردد حاکمیت شرکتی خوب باید انگیزه های مناسبی را برای هیات مدیره و هیات عامل به منظور دنبال نمودن اهداف سازمان و در راستای منافع شرکت و سهامداران آن فراهم نموده و نظارت موثر را تسهیل نماید وجود یک سیستم حاکمیت شرکتی موثر در یک شرکت یا گروهی از شرکت ها یا به طور کلی در عرصه اقتصاد به ایجاد اطمینان لازم برای عملکرد صحیح اقتصاد مبتنی بر بازار کمک می نماید.

د از جمله نکات اصلی در رابطه با موضوع حاکمیت شرکتی میتوان به موارد زیر اشاره نمود :

. لازم است هیات مدیره در زمینه تصویب استراتژی بانک مشارکت نماید؛

. وظایف آنها باید به وضوح تعیین و در کل سازمان اجرا شود؛

. سیاستهای مربوط به جبران خدمات بایستی مطابق با اهداف بلند مدت بانک باشد؛

ریسکهای بوجود آمده ناشی از عملیاتی که فاقد شفافیت هستند باید بطور مناسب مدیریت شوند.

این اصول یکی از دوازده استاندارد مهمی هستند که از سوی مجمع ثبات www.oecd.org/dataoecd/32/18/31557724.pdf مالی (Financial Stability Forum) برای نظامهای مالی استوار،

تدوین گردیده اند.

regulators-*

**-participants

سازمان همکاری و توسعه اقتصادی واژه نامه ای را برای اصطلاحات مربوط به حاکمیت شرکتی در سند تجارب حاصل از میزگردهای منطقه ای حاکمیت شرکتی در سال ۲۰۰۳ گردآوری نموده که در این نشانی قابل دسترسی است.

بایستی توجه داشت که بکارگیری دقیق این اصطلاحات در کشورهای www.oecd.org/dataoecd/19/26/23742340.pdf مختلف، ممکن است متفاوت باشد.

متعاقب انتشار رهنمود کمیته در سال ۲۰۰۶ و طی بحران مالی که از اواسط سال ۲۰۰۷ آغاز شد ناکامی ها و مشکلات بسیاری که در زمینه حاکمیت شرکتی پدید آمده بود آشکار گشتند. از جمله عدم نظارت کافی هیات مدیره بر هیات عامل مدیریت ناکارآمد ریسکها و وجود ساختارهای بانکی که بی جهت پیچیده یا مبهم بودند، از اینرو کمیته تصمیم گرفت رهنمود سال ۲۰۰۶ خود را مورد بازنگری قرار دهد. بنابراین با بازنگری و اصلاح اصول مربوطه تداوم پذیرش و اهمیت بکارگیریشان توسط بانک ها و ناظران را به منظور اطمینان از اجرای موثر این اصول تثبیت نمود. موارد کلیدی که به اعتقاد کمیته باید مورد بیشترین توجه قرار گیرند به شرح ذیل مشخص شده اند:

(الف) شیوه های کاری هیات مدیره

. لازم است هیات مدیره مسئولیت خود در قبال بانک را که شامل تدوین راهبرد تجاری استراتژی مقابله با ریسک اطمینان از سلامت مالی و اداره مطلوب سازمان می باشد تمام و کمال و بطور موثر انجام دهد. هیات مدیره همچنین بایستی امکان نظارت موثر بر عملکرد هیات عامل را فراهم نماید.

برای انجام این مسئولیت هیات مدیره باید

قضاوتی بی طرفانه را اعمال و از صلاحیتها و شایستگیهای فردی و جمعی مناسبی برخوردار بوده و آنها را حفظ نماید:

شیوه های مناسب حاکمیتی را برای عملکرد خود بعنوان هیات مدیره دنبال نماید

بسیاری از ناکامی های سازمانهای بزرگ جهانی ارائه کننده خدمات مالی در گزارش گروه ناظران ارشد راجع به بررسی شیوه های مدیریت ریسک طی آشفتگی اخیر بازار که در مارس ۲۰۰۸ منتشر شد بیان گردیده و در نشانی www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008,rp080306.htm گروه درباره آموزه های مدیریت ریسک حاصل از بحران بانکی جهانی سال (۲۰۰۸) که در اکتبر ۲۰۰۹ منتشر شد، در نشانی www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2009,ma091021.htm در دسترس می باشد

سازمان همکاری و توسعه اقتصادی اصول خود را با تجربه حاصل از بحران مالی اخیر تکمیل نموده است. رجوع شود به حاکمیت شرکتی و بحران مالی نتایج و شیوه های موثر و نوظهور به منظور بهبود اجرای اصول حاکمیت شرکتی سال ۲۰۱۰ که در نشانی www.oecd.org/dataoecd/53/62/44679170.pdf موجود است

از پشتیبانی شایسته قدرتمند و مستقلی به منظور مقابله با ریسک و کنترل آن برخوردار بوده و نظارتی موثر بر آن داشته باشد.

(ب) هیات عامل

لازم است هیات عامل مدیریت ارشد از تطابق فعالیتهای بانک با راهبرد تجاری استراتژی تحمل تمایل به ریسک و سیاستهای مصوب هیات مدیره اطمینان حاصل نماید.

(ج) مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی

. یک بانک بایستی دارای واحد مدیریت ریسک" شامل یک کارمند ارشد یا فردی معادل وی در بانکهای بزرگ و بانکهای فعال در عرصه بین المللی، واحد تطبیق عملکرد" و واحد حسابرسی داخلی باشد که هر یک از آنها از اختیارات جایگاه استقلال و نیروی انسانی کافی برخوردار بوده و نیز قابلیت دسترسی به هیات مدیره را داشته باشند؛

. ریسک ها بایستی بطور مداوم شناسایی اندازه گیری و نظارت شوند

لازم است نظام کنترل‌های داخلی که از طراحی و عملکرد موثری برخوردار است در بانک اجرا گردد.

زیر ساختهای واحد مدیریت ریسک تطبیق و کنترل داخلی یک بانک بایستی با تغییرات ایجاد شده در وضعیت ریسک آن شامل میزان رشد و نیز دورنمای بیرونی آن همگام باشد.

برخی از بانک ها و ناظران بانکی اصطلاح تحمل ریسک را برای بیان میزان ریسکی که بانک مایل به پذیرفتن است بکار می برند. بانکها و ناظران بانکی دیگر از اصطلاح تمایل به ریسک برای ایجاد تمایز بین ریسکهای مطلق که بانک پذیرای آن است تمایل به ریسک) در مقابل محدودیتهای واقعی موجود در شیوه تمایل به ریسک که بانک آنها را دنبال میکند استفاده میکنند تحمل ریسک) تمایل به ریسک دیدگاه گسترده تری از ریسکهای قابل قبول را ارائه مینماید در حالی که تحمل ریسک ریسک های خاصی را مشخص می کند که بانک آنها را خواهند پذیرفت. از آنجاییکه بانک ها و ناظران بانکی در این خصوص به توافق نرسیده اند، در این سند از عبارت " تحمل تمایل به ریسک استفاده شده است.

مدیریت موثر، ریسک نیازمند ایجاد ارتباطات داخلی نیرومند و به موقع در داخل بانک میباشد که در کل سازمان با گزارش دهی به هیات مدیره و هیات عامل انجام می پذیرد.

(د) جبران خدمات

لازم است بانک اصول شیوه های موثر جبران خدمات هیات ثبات مالی (FSB) که در گذشته

مجمع ثبات مالی نام داشت و استانداردهای اجرایی مربوط به آن (FSB Standards) یا

قوانین ملی حاکم را که مطابق با اصول و استانداردهای هیات مذکور میباشد، بطور کامل

اجرا نمایند.

(ه) ساختارهای شرکتی مختلط یا پیچیده

است هیات مدیره و هیات عامل نسبت به ساختار کلی شرکت و نحوه ارزیابی آن

شناخت و آگاهی داشته و پس از حصول اطمینان از اینکه این ساختار و نهادهای

تشکیل دهنده آن مورد تایید بوده و فاقد پیچیدگی غیر ضروری و بی مورد هستند.

هدایت کنند؛ هیات عامل و هیات مدیره باید ساختارهایی را که مانع از شفافیت میشوند مورد شناسایی قرار داده و نسبت به

ریسکهای خاصی که اینگونه ساختارها ممکن است ایجاد نمایند

مطلع گردیده و در صدد کاهش آنها برآیند.

(و) افشاء و شفافیت

شفافیت ابزاری کلیدی برای کمک به تحکیم و اجرای اصول اساسی حاکمیت شرکتی

مطلوب محسوب می گردد.

FSB Principles*

رجوع شود به اصول مجمع ثبات مالی (FSF) در زمینه شیوه های مناسب جبران خدمات منتشر شده در آوریل سال ۲۰۰۹ که

در نشانی و استانداردهای اجرایی سپتامبر ۲۰۰۹، که در نشانی

www.financialstabilityboard.org/publications/r_0904b.pdf

www.financialstabilityboard.org/publications/r_090925c.pdf

هدف این رهنمود کمک به واحدهای بانکی به منظور بهبود ساختارهای حاکمیت شرکتی شان و یاری رساندن به ناظران بانکی

برای ارزیابی کیفیت این ساختارها میباشد. در عین حال این رهنمود قصد ندارد چارچوب مقرراتی جدیدی را در صدر قوانین و

مقررات ملی موجود بوجود آورد. طبیعتاً انتظار می رود بکارگیری و اجرای استانداردهای حاکمیت شرکتی در هر کشور

مطابق با قوانین، مقررات و الزامات قانونی آن کشور باشد. ناظران بانکی بر آن هستند تا در فواصل معین ساختارها و

استانداردهای کشور خود را برای مطابقت هر چه بیشتر با رهنمود کمیته بررسی نمایند.

اجرای اصول بیان شده در این سند بایستی متناسب با اندازه پیچیدگی ساختار اهمیت و جایگاه اقتصادی و وضعیت ریسک

بانک یا گروهی که بانک به آن تعلق دارد در صورت وجود باشد. در عین حال کمیته به این موضوع واقف میباشد که برخی

کشورها به فواید چارچوبهای قانونی بطور مثال برای شرکتهای تجاری پذیرفته شده در بورس و نیز استانداردهای حسابداری

و حسابرسی پی برده اند. چارچوبها و استانداردهایی که جامع تر و الزام آورتر از اصول بیان شده در این سند می باشند. این

چارچوب ها و استانداردها به ویژه برای بانکهای بزرگ تر یا بانک های تجاری پذیرفته شده در بورس یا موسسات مالی

مناسب می باشند.

بسیاری از کاستیها و نارساییهای مربوط به حاکمیت شرکتی در بخشهای بانکداری و بیمه طی بحران مالی که در سال ۲۰۰۷

آغاز شد آشکار گردیدند. از این رو کمیته بازنگری اصول خود را با انجمن بین المللی ناظران بیمه هماهنگ نمود این انجمن در

حال حاضر مجموعه کاملی از اصول اساسی بیمه را که شامل اصول حاکمیت شرکتی میباشد به نحوی بازنگری مینماید که

بتواند توسعه های اخیر صورت پذیرفته در بخش مالی را لحاظ نماید کمیته و انجمن مذکور در پی همکاری با یکدیگر به

منظور نظارت بر اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی میباشدند.

banking organisations*

واژه های بانک و واحد" بانکی در این نوشتار بطور کلی به بانکها هلدینگ های بانکی با دیگر شرکتهایی اطلاق می گردد که

ناظران بانکی بر اساس قوانین لازم الاجرای کشورشان آنها را یک موسسه اصلی و مادر برای یک گروه بانکی میدانند

درست همانگونه که ناظران کشور مبدا چنین فرضی را در مورد آن موسسه دارند. در این متن هیچ نمایی در بکارگیری واژه

های بانک" و "واحد بانکی" وجود ندارد مگر آنکه بطور آشکار به آن اشاره شده با متن خلاف آن را نشان دهد.
IAIS: International Association of Insurance Supervisors**

۱۰ این سند بر تحکیم عوامل کلیدی اصول حاکمیت شرکتی که توسط سازمان همکاری و توسعه اقتصادی منتشر شده تأکید می‌ورزد و هدف آن را هدایت اقدامات هیات مدیره هیات عامل و ناظران بانکی در کشورهای مختلفی که دارای نظامهای قانونی و مقرراتی متفاوت هستند میداند اعم از اینکه عضو کمیته بال باشند یا خیر با آنکه حقوق واقعی سهامداران یکی از موضوعات اساسی حاکمیت شرکتی در مورد شرکتهای پذیرفته شده در بورس محسوب میشود لیکن تمرکز اصلی این رهنمود بر این موضوع نبوده بلکه حقوق مذکور در اصول منتشره توسط سازمان همکاری و توسعه اقتصادی مورد بحث و بررسی قرار گرفته اند.

۱۱ صرف نظر از آنکه کشوری چارچوب کمیته بال ۲ را پذیرفته باشد یا خیر اصول تدوین شده در این نوشتار میتواند به مرحله اجرا گذاشته شود. با این حال کمیته بال هنگام انتشار چارچوب بال ۲ اهمیت حاکمیت شرکتی را مدنظر داشته است. از این رو هیات مدیره و هیات عامل هر موسسه ای متعهد هستند تا علاوه بر شناخت وضعیت ریسک موسسه، حاکمیت شرکتی موثر را نیز اعمال نمایند.

۱۲ این رهنمود به ساختاری از حاکمیت شرکتی که متشکل از هیات مدیره و هیات عامل است. اشاره دارد. کمیته به تفاوتهای اساسی موجود در چارچوبهای قانونی و مقرراتی کشورهای مختلف در زمینه وظایف هیات مدیره و هیات عامل اذعان دارد. برخی کشورها از ساختار دو لایه ای بهره می‌گیرند که در آن وظیفه نظارتی هیات مدیره توسط واحدی جداگانه بنام هیات نظارتی انجام میگردد. این واحد فاقد هر گونه عملکرد اجرایی است. بر خلاف کشورهای گروه نخست برخی دیگر از کشورها ساختار یک لایه را بکار می‌گیرند که در آن هیات مدیره از نقش گسترده تری برخوردار است با این وجود کشورهای دیگری هم هستند که رویکردی را اتخاذ کرده اند که اعضای موظف را از فعالیت در هیات مدیره باز داشته یا تعدادشان را محدود مینمایند این رویکردی است که هیات مدیره را ملزم می‌نماید؛ ریاست

کمیته بال در جولای سال ۲۰۰۹ به منظور رسیدگی به ضعفهای اساسی موجود در زمینه حاکمیت شرکتی و شیوه های مدیریت ریسک چارچوب بال ۲ را توسعه داد که شامل استانداردهای تقویت شده رکن ۲ برای فرآیند بررسی نظارتی میباشد. رجوع شود به سند بهبود بال ۲ منتشر شده در جولای ۲۰۰۹ توسط کمیته نظارت بانکی بال که در نشانی www.bis.org/publ/bcbs157.htm موجود است.

کمیته های نظارتی حسابرسی و ... را به اعضای غیر موظف هیات مدیره محول نماید با عنایت به تفاوت های ذکر شده این سند از یک ساختار خاص برای هیات مدیره جانبداری نمی‌کند. بطور کلی واژه های هیات مدیره و هیات عامل صرفاً برای اشاره به وظایف نظارتی و مدیریتی بکار رفته اند و در نوشتار حاضر نیز باید مطابق با قوانین هر کشور تفسیر گردند. این سند ضمن توجه به تفاوت موجود میان رویکردهای ساختاری کشورهای مختلف در زمینه حاکمیت شرکتی به ترویج شیوه هایی می‌پردازد که بتواند نظارت تطبیق و حاکمیت شرکتی مطلوب را در ساختارهای مختلف تقویت نماید.

مروری اجمالی بر موضوع حاکمیت شرکتی

۱۳ شیوههای موثر حاکمیت شرکتی به منظور جلب و حفظ اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکی ضروری هستند. این مسئله برای عملکرد مناسب بخش بانکی و نیز کل اقتصاد بسیار مهم می‌باشد. حاکمیت شرکتی ناکارآمد میتواند منجر به ورشکستگی بانک شود. این رویداد به دلیل اثرات احتمالی آن بر نظام بیمه سپرده ها و یا تبعات گسترده تر آن در اقتصاد کلان مانند ریسک سرایت با متاثر ساختن نظام های پرداخت میتواند هزینه ها و عواقب مهمی را برای آحاد جامعه در پی داشته باشد. چنین رخدادی را میتوان طی بحران مالی که در اواسط سال ۲۰۰۷ به وجود آمد مشاهده نمود. علاوه بر آن حاکمیت شرکتی ضعیف ممکن است منجر به از دست رفتن اعتماد بازار نسبت به توانایی یک بانک برای مدیریت داراییها و بدهی هایش از جمله سپرده های آن گردد. این امر میتواند موجب هجوم مردم برای برداشت گسترده سپرده ها و مواجه شدن بانک با بحران نقدینگی شود. در حقیقت بانک ها علاوه بر وظایفی که در قبال سهامداران خود دارند مسئولیت خطیری را نیز در برابر سپرده گذاران و دیگر ذینفعان عهده دار میباشند. نظام قانونی یک کشور تعیین کننده وظایف رسمی یک بانک در قبال سهامداران سپرده گذاران و دیگر ذینفعان میباشد. از اینرو سند حاضر واژه های مذکور را ضمن تأیید آنکه وظایف بانکها در زمینه امور سهامداران سپرده گذاران و دیگر ذینفعان در هر کشوری متفاوت است، بکار خواهد گرفت.

ناظران بانکی دولتها سهامداران سپرده گذاران و تضمین کنندگان ضمنی و علنی سپرده ها به دلیل نقش منحصر به فرد بانک ها در زمینه اقتصاد ملی محلی و سیستم های مالی جزء افراد ذینفع محسوب می‌شوند.

۱۴ از منظر صنعت بانکداری حاکمیت شرکتی توزیع اختیارات و وظایف هیات مدیره و هیات عامل و شیوه

اداره امور یک بانک توسط آنها است که شامل چگونگی انجام امور زیر میباشد

تعیین راهبرد و اهداف بانک تعیین استراتژی تحمل تمایل به ریسک بانک

انجام فعالیت های روزانه بانک

حمایت از منافع سپرده گذاران ایفای تعهدات بانک در قبال سهامداران و در نظر گرفتن منافع

دیگر گروههای ذینفعی که به رسمیت شناخته شده اند؛

هم سو ساختن فعالیتها و شیوه های کاری به منظور اطمینان از انطباق عملکرد بانک مطابق با

قوانین و مقررات لازم الاجرا.

۱۵ از آنجایی که حاکمیت شرکتی عاملی ضروری برای عملکرد مطمئن و صحیح بانک به شمار می‌رود. ناظران بانکی علاقه زیادی به مقوله حاکمیت شرکتی داشته فلذا در صورتیکه بطور موثر بکار گرفته نشود میتواند اثرات منفی را بر وضعیت ریسک بانک بر جای گذارد علاوه حاکمیت شرکتی ضعیف نامطلوب در واحدهایی که نقش مهمی را در نظام مالی ایفاء میکنند مانند سیستمهای تسویه حساب و نقل و انتقالات بانکی میتواند منجر به انتقال مشکلات به دیگر بخشهای بانکداری گردد. برخورداری بانک از یک حاکمیت شرکتی موثر منجر به حفظ یک سیستم نظارتی مقرون به صرفه و کارآمد می‌گردد.

همچنین حاکمیت شرکتی خوب به حفظ منافع سپرده گذاران کمک نموده و به ناظران این امکان را میدهد تا به فرآیندهای داخلی بانک اعتماد بیشتری داشته باشند. تجارب نظارتی در این خصوص بر اهمیت برخورداری بانک از سطوح مناسب پاسخگویی و اعمال نظارت و تطبیق صحیح تاکید می ورزند. علاوه بر آن هنگامی که یک بانک با مشکلاتی مواجه میگردد حاکمیت شرکتی موثر می تواند مفید واقع شود. در چنین مواقعی احتمالاً ناظران بانکی بیش از هر چیز نیازمند مشارکت هر چه بیشتر هیات مدیره یا مسئولان نظارتی به منظور جستجوی راه حلهای مناسب جهت برون رفت از مشکلات حادث شده و نظارت بر انجام اقدامات اصلاحی میباشند.

۱۶ زمانی که ساختار مالکیت بانک دارای پیچیدگی و عدم شفافیت نظارت و تطبیق مناسب باشد. چالشهای خاصی بوجود می آید. همچنین اعمال نفوذ نامناسب اشخاصی که دارای اطلاعات داخلی بانک بوده یا سهامداران کنترل سبب بروز چالشهایی در فعالیتهای بانک میگردد از نظر کمیته بال این بدان معنا نمیباشد که وجود سهامداران کنترلی فی نفسه نامطلوب است در واقع وجود آنها در بسیاری از بازارها و بانکهای کوچک الگوی مالکیتی رایجی شناخته شده که حساسیت ناظران بانکی را بر نمی انگیزد و می توان آنها را منابع موثری برای یک بانک به شمار آورد. با این وجود بسیار مهم است که ناظران بانکی اطمینان یابند چنین ساختارهای مالکیتی باعث عدم اجرای حاکمیت شرکتی موثر نمی گردد. به ویژه ناظران بانکی بایستی قادر به ارزیابی صلاحیت و شایستگی مالکان و نیز اعضای هیات مدیره و هیأت عامل بانک ها باشند.

۱۷- حاکمیت شرکتی مطلوب مستلزم برخورداری از بسترهای مناسب و موثر قانونی مقرراتی و سازمانی است. عوامل متعددی همانند مقررات تجاری قوانین بورس و استانداردهای حسابداری می توانند بر انسجام بازار و ثبات آن اثرگذار باشند هر چند این عوامل اغلب خارج از حیطه نظارت بانکی قرار دارند. با این حال ناظران بانکی ترغیب میشوند تا با آگاهی از موانع قانونی و سازمانی پیش رو. اقدامات لازم را به منظور تقویت مبانی موثر بر اجرای حاکمیت شرکتی مطابق با اختیارات قانونی خود انجام دهند در صورتی که این اقدامات در حیطه اختیارات قانونی آنها نباشد میتوانند با بکارگیری اقدامات قانونی پشتیبان نقش مستقیم تری را در پیشبرد یا اجرای حاکمیت شرکتی مطلوب بر عهده داشته باشند.

Insiders*

برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد آزمون صلاحیت و شایستگی به سند " اصول اساسی برای نظارت بانکی موثر و مندلوزی" مربوط به این اصول مراجعه نمایید که توسط کمیته نظارت بانکی بال در اکتبر سال ۲۰۰۶ منتشر و در نشانی موجود است www.bis.org.publ/bcbs129.htm و www.bis.org.publ/bcbs130.htm

مبانی حاکمیت شرکتی اثر بخش را میتوان با پیش شرطهای لازم برای نظارت بانکی موثر که در سند اصول اساسی برای نظارت بانکی موثر درج گردیده، مقایسه نمود پیش شرطهای مذکور نیز همانند مبانی حاکمیت شرکتی موثر از اهمیت بسیار زیادی برخوردار بوده ولی اغلب خارج از حوزه اختیارات قانونی ناظران بانکی هستند.

۱۸ - نظام حاکمیت شرکتی و نیز نظامهای قانونی و مقرراتی کشورهای مختلف با یکدیگر متفاوت است. با این وجود مادامی که چند وظیفه مهم در یک واحد بانکی به اجرا در میآید میتوان صرف نظر از روش مورد استفاده توسط آن واحد به حاکمیت شرکتی مطلوب دست یافت به منظور حصول اطمینان از انجام بازبینی و تطبیق مناسب ساختار سازمانی هر بانکی باید شامل شیوه های نظارتی ذیل باشد

. اعمال نظارت عالییه از سوی هیات مدیره و هیأت عامل

. اعمال نظارت مستقیم توسط واحدهای کاری مختلف و

مدیریت مستقل واحدهای ریسک تطبیق و حسابرسی

۱۹- اصول کلی حاکمیت شرکتی موثر بایستی توسط بانکهای دولتی و بانکهایی که توسط دولت حمایت می شوند حتی اگر حمایت دولت از آنها موقتی باشد نیز اجرا شود. بطور مثال طی بحران مالی که از اواسط سال ۲۰۰۷ آغاز شد دولتها یا بانکهای مرکزی در برخی موارد به بانکها در زمینه تامین سرمایه یاری رساندند (۱۴) در چنین مواردی سرمایه گذاری دولت یا مالکین آن حتی بطور موقت ممکن است. سبب بروز چالشهای جدیدی در زمینه حاکمیت شرکتی گردد. اگر چه سرمایه گذاری دولت در یک بانک یا مالکیت یک بانک توسط آن ممکن است راهبردها و اهداف بانک را تغییر دهد. لیکن چنین بانکی بواسطه حاکمیت شرکتی ضعیف ممکن است با ریسکهای مشابه ریسک های بانک های غیر دولتی مواجه شود. از سوی دیگر سیاستهای مربوط به خروج از مالکیت یا حمایت دولت می توانند چالش های دیگری را بوجود آورند که نیازمند اطمینان از اجرای حاکمیت شرکتی مطلوب در این زمینه می باشند. به همین ترتیب این اصول را میتوان برای بانکهایی با ساختارهای مالکیتی متفاوت بطور مثال بانکهایی که ساختار حاکمیتی آنها خانوادگی است یا بخشی از یک گروه غیر مالی بزرگ تر هستند و یا بانکهایی که غیر بورسی میباشند بطور مثال واحدهای بانکی تعاونی به کار گرفت.

برای مطالعه بیشتر در زمینه اعمال وظایف مالکیتی از سوی دولت به سند رهنمودهای سازمان همکاری و توسعه اقتصادی درباره حاکمیت شرکتی. موجود است www.oecd.org/dataoecd/46/51/34803211.pdf موسسات دولتی که در اکتبر سال ۲۰۰۵ منتشر شده و در نشانی رجوع گردد.

Non-listed *

اصول حاکمیت شرکتی موثر

۲۰ همانطور که گفته شد ناظران بانکی تمایل زیادی به حصول اطمینان از این موضوع دارند که بانک ها شیوه های حاکمیت شرکتی موثر را پذیرفته و اجرا نمایند رهنمود پیش رو مبتنی بر تجربه ناظران بانکی در رابطه با بانکهایی است که در زمینه حاکمیت شرکتی با مشکلات رو به رو هستند. بنابراین هم به جهت تقویت اصول پایه به منظور به حداقل رساندن این مشکلات و هم به منظور شناسایی شیوه هایی که میتوان آنها را برای اجرای این اصول بکار برد طراحی شده اند. اصول مذکور بطور کلی عناصر مهم یک فرآیند حاکمیت شرکتی موثر را تشکیل می دهند.

(الف) طرز کار هیات مدیره

مسئولیتهای کلی هیات مدیره

اصل ۱ : هیات مدیره از مسئولیتی جامع در قبال بانک شامل تصویب و نظارت بر اجرای اهداف استراتژیک بانک، استراتژی

ریسک حاکمیت شرکتی و ارزشهای شرکتی برخوردار میباشد. همچنین هیات مدیره مسئول نظارت بر عملکرد هیات عامل است.

مسئولیت‌های هیات مدیره

۲۱ مسئولیت نهایی عملیات استراتژی ریسک سلامت مالی بانک و نیز چگونگی سازماندهی و اداره سازمان بر عهده هیات مدیره است.

۲۳- از این رو هیات مدیره باید

. راهبرد کلی بانک را در زمینه امور تجاری با در نظر گرفتن منافع مالی دراز مدت وضعیت ریسک و توانایی مدیریت موثر ریسک تصویب و نظارت نماید و

اجرا و بکارگیری موارد زیر در بانک را تصویب و نظارت نماید

راهبرد کلی مقابله با ریسک شامل استراتژی تحمل تمایل به ریسک

خط مشی‌های کلی مربوط به تشخیص ریسک و مدیریت آن

نظام کنترل‌های داخلی

چارچوب حاکمیت شرکتی اصول و ارزشهای شرکتی که در برگیرنده یک منشور رفتاری یا سند قابل قیاس با آن باشد و سیستم جبران خدمات

۲۳ هیات مدیره ضمن انجام این وظایف باید منافع قانونی سهامداران سپرده گذاران و دیگر



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب