



شماره بخشنامه : 264311-95

تاریخ : ۱۳۹۵/۰۸/۱۹

موضوع	21- بخشنامه شماره 264311/95 مورخ 19/08/1395؛ ابلاغ ترجمه سند اصول حاکمیت شرکتی برای بانکها (کمیته بال (2015)
-------	--

۹۵،۲۶۴۳۱۱ ۱۳۹۵،۰۸،۱۹ دارد	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل
---------------------------------	---

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین المللی کیش ارسال میشود.

با سلام

احتراما همانگونه که مستحضرنند در استانداردها و مقررات ناظر بر نظامهای مالی تأکید فزاینده ای بر لزوم حاکمیت مطلوب در نهادهای مالی دیده میشود در میان واسطه گران مالی بانکها با توجه به اهمیت و ویژگی ها و مختصات منحصر بفرد آنها از ضرورت و الزامی به مراتب و افرتر از حیث برخورداری از یک نظام حکمرانی مطلوب برخوردارند. چه آن که حاکمیت خوب در بانکها به تخصیص کارآمد منابع در اقتصاد و به تبع آن رشد اقتصادی کمک نموده و موجب ارتقای سلامت و ایمنی بانکها میشود بر پایه این تفکر است که کمیته بال نیز حاکمیت شرکتی مؤثر و کارا در بانک ها را امری ضروری در عملکرد مناسب بخش بانکی تلقی میکند و ضعف آن را باعث انتقال مشکلات بانک ها به یکدیگر و نهایتا به کل نظام اقتصادی میداند آن کمیته در یکی از استاد اخیر خود که موسوم به بال ۳ است نیز بر استقرار حاکمیت شرکتی در بانکها به عنوان پیش شرطی برای مدیریت مناسب و مؤثر ریسک و امکان نظارت قوی تر تأکید نموده است. بنا به همین اهمیت کمیته بال در سال ۲۰۱۵ میلادی ویرایش جدیدی از سند اصول حاکمیت شرکتی در بانک ها را منتشر نمود که طی آن تقویت نظارت عمومی بر بانکها و مسئولیتهای هیات مدیره در رابطه با مدیریت ریسک مورد تأکید واقع شده بود. همچنین در آن مؤلفه های کلیدی در مدیریت ریسک از قبیل فرهنگ ریسک و ریسک پذیری و ارتباط آنها با ظرفیت ریسک بانک مورد توجه بیشتری قرار گرفته بود ضمن آن که نقشهای ویژه هیات مدیره کمیته های مستقل ریسک مدیریت ارشد و وظایف و مسئولیتهای مدیریت ارشد ریسک و حسابرسی داخلی تبیین شده بود.

خوشبختانه بانک مرکزی با وقوف به اهمیت و ضرورت موضوع از سالیان پیش استاد مختلفی را در این خصوص با هدف توسعه و تعمیق مفاهیم نوین نظارت بانکی به ویژه در خصوص حاکمیت شرکتی منتشر نموده که آخرین آن ترجمه سند اصول چهارده گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی از انتشارات سال ۲۰۱۰ میلادی کمیته بال بوده است. از آنجایی که سند مذکور در سال ۲۰۱۵ مورد بازنگری قرار گرفت لذا ایجاب مینمود ویرایش جدید آن نیز به عنوان یکی از اسناد مهم بین المللی در زمینه نظارت مورد ترجمه قرار گیرد. آن چه به پیوست تقدیم است در همین رابطه بوده که به قصد استحضر و صدور دستور بهره برداری مقتضی ابفاد می شود.

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱- ۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان ضمن اعلام این که ترجمه سند مزبور در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی زیر بخش نظارت بانکی در دسترس است خواهشمند است دستور فرمایند سند پیوست در اختیار واحدهای ذیربط قرار گرفته و در صورت وجود هرگونه نظر و پیشنهاد اصلاحی و تکمیلی این بانک را از نظرات خود بهره مند فرمایند. ۳۰۳۷۸۵۱ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
--

دحلا

رهنمودهای اصول حاکمیت شرکتی برای بانکها
از انتشارات کمیته بال
ژوئیه ۲۰۱۵

مترجمان به ترتیب حروف الفبا

زینب رجبی، وحید کرمی بهزاد لامعی

ابراهیم و اشقانی فراهانی

ویراستار: زینب رجبی

تحت نظر بهزاد فخار

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارز با پولشویی ادار و مطالعات و مقررات
بانکی
به نام خداوند بخشنده مهربان
حر

فهرست

مقدمه

واژه نامه

پیشگفتار

اصل اول مسئولیتهای کلی هیأت مدیره

اصل دوم کیفیت و ترکیب هیأت مدیره.....

اصل سوم ساختار و رویه های هیأت مدیره

اصل چهارم مدیریت ارشد مدیر عامل

اصل پنجم حاکمیت شرکتی در ساختارهای گروهی

اصل ششم واحد مدیریت ریسک...

اصل هفتم شناسایی ریسک پایش و کنترل آن.....

اصل هشتم ارتباطات ریسک.....

اصل نهم رعایت الزامات (تطبیق)

اصل دهم حسابرسی داخلی.....

اصل یازدهم حقوق و مزایا

اصل دوازدهم شفافیت و افشاء.....

اصل سیزدهم نقش ناظران ...

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه بیولشویی دوار و مطالعات و سترات آبی

مقدمه

تحقق ثبات و سلامت بانکی ترجیع بند ادبیات نظری و در واقع هدف غایی مقوله «نظارت بانکی به شمار میرود. ادبیات روز بانکداری ایجاد ثبات و سلامت بانکی را در گرو استقرار شبکه امن پولی و مالی میداند که یکی از الزامات ان استقرار حاکمیت شرکتی در سازمانهای فعال در این عرصه است. از سویی دیگر کمیته بازنگری نظارت بانکی موسوم به کمیته بال در آخرین سند خود که به بال ۳ معروف است سه رکن را به عنوان عوامل اصلی ایجاد و تقویت سلامت در نظام بانکی معرفی میکند و یکی از الزامات رکن ۲ که مدیریت ریسک و نظارت میباشد را استقرار حاکمیت شرکتی می شمارد.

خوشبختانه از ابتدای ایجاد اصلاحات در بخش نظارت بانک مرکزی همواره به موضوع حاکمیت شرکتی به عنوان یکی از زیر بنایی ترین و در عین حال پیچیده ترین مقولات ادبیات نظارتی نگاهی خاص معطوف گشته و مطالعات و بررسیهای بسیاری را طی ده سال گذشته به خود اختصاص داده است.

اداره مطالعات و مقررات بانکی بیش از یک دهه به پژوهش و ترجمه متونی که به طور مستقیم با موضوع حاکمیت شرکتی در ارتباط بوده و یا زمینه ساز استقرار آن میباشد اهتمام ورزیده و به منظور اشاعه فرهنگ حاکمیت شرکتی این استاد را به شرح جدول زیر در سایت اطلاع رسانی بانک مرکزی قرار داده است.

استاد ترجمه شده مربوط به موضوع حاکمیت شرکتی

عنوان ناشر مترجم سال ابلاغ

نظارت بر ساختارهای بانکی با مالکیت موازی کمیته بال ۲۰۰۳ لوهان خانمی ۱۳۸۲

کار کرد بخش تطبیق در بانک ها کمیته بال ۲۰۰۳ میترا محمد علیزاده ۱۳۸۳
بهبود حاکمیت سهامی در واحدهای بانکی کمیته بال ۱۹۹۹ عبدالمهدی ارجمند نژاد ۱۳۸۴
حسابرسی داخلی در بانک ها کمیته بال ۲۰۰۲ افسانه معلمی ۱۳۸۴
چارچوبی برای نظام های کنترل داخلی در واحدهای بانکی کمیته بال ۱۹۹۸ عبدالمهدی ارجمند نژاد ۱۳۸۵
بهبود شفافیت در بانک کمیته بال ۱۹۹۸ عبدالمهدی ارجمند نژاد ۱۳۸۵
تطبیق و کارکرد آن در بانک ها کمیته بال ۲۰۰۵ مهرناز فریدونی
صدیقه رهبر شمس کار ۱۳۸۸
تجدید ساختار شبکه بانکی و راهبردهای مناسب اجرای آن بانک جهانی ۱۹۹۸ محمد روشندل ۱۳۸۷
بهبود حاکمیت شرکتی در واحدهای بانکی کمیته بال ۲۰۰۶ عبدالمهدی ارجمند نژاد ۱۳۸۸
اصول راهنمای حاکمیت شرکتی برای موسسات ارائه دهنده خدمات مالی اسلامی هیات خدمات مالی اسلامی ۲۰۰۶ مهدی کاظمیان
عبدالمهدی ارجمند نژاد ۱۳۹۱
حسابرسی داخلی در بانک ها کمیته بال ۲۰۱۲ حسین صدقی خدایاری سوده جندقی امیرآبادی ۱۳۹۳
اصول چهارده گانه برای بهبود حاکمیت شرکتی کمیته بال ۲۰۱۰ نرگس احمدی ۱۳۹۴

با توجه به این که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نظر دارد شبکه بانکی کشور را ملزم به استقرار مدل حاکمیت شرکتی بهینه بر اساس ضوابطی لازم الاجرا نماید اداره مطالعات و مقررات بانکی بر آن شد تا اصل سند حاکمیت شرکتی سال ۲۰۱۵ کمیته بال را به عنوان به روزترین سند موجود در این زمینه ترجمه و در اختیار علاقه مندان و همکاران شبکه بانکی قرار دهد تا در صورت نیاز به عنوان الگوی راهنما در اجرای ضوابط بانک مرکزی و استقرار حاکمیت شرکتی بهینه اقدام نمایند.

واژه نامه

بانک یا مؤسسه بانکی بانک شرکت مادر یا سایر شرکتهایی که از دید ناظران بانکی به عنوان صاحبان اصلی گروه بانکی و تحت قوانین ملی مشمول نظارت مراجع نظار ملی می شوند.
هیأت مدیره گروهی از مدیران که نظارت میکنند؛ ساختار هیات مدیره در کشورها متفاوت است. استفاده از کلمه «هیات در این سند شامل انواع الگوهای گوناگون ملی که در حال حاضر وجود دارند و یا آنهایی که به موجب قانون در هر حوزه قضایی تشکیل می شوند، می گردد.
واحدهای کنترل این واحدها دارای مسئولیت مستقلی از مدیریت است که هدف از ارزیابی گزارشگری و یا اطمینان بخشی را تبیین می نماید. واحدهای کنترلی مشتمل بر واحد مدیریت ریسک مدیریت تطبیق و واحد حسابرسی داخلی می باشد.
حاکمیت شرکتی حاکمیت شرکتی ساختاری مشتمل بر مجموعه ای از روابط بین مدیریت شرکت حاکمیت شرکتی حاکمیت شرکتی ساختاری مشتمل بر مجموعه ای از روابط بین مدیریت شرکت هیات مدیره، سهامداران و سایر ذینفعان میباشد که در آن اهداف سازمان تبیین شده است و به عنوان ابزاری لازم برای تحقق اهداف و نظارت بر عملکرد واحدها تعریف میشود. این ساختار به نحوه تفویض اختیار و چگونگی تصمیم گیری در سازمان ها کمک شایانی می نماید.
وظیفه مراقبت یکی از وظایف اعضای هیات مدیره اخذ تصمیمات و اجرای آگاهانه و محتاطانه آن ها با توجه به خط مشی های بانک میباشد؛ با این تعبیر که اعضای هیات مدیره امور شرکت را همان گونه که فردی محتاط امور شخصی خود را انجام می دهد. پیگیری و انجام دهند.
وظیفه وفاداری از جمله وظایف اعضای هیات مدیره وفادار بودن نسبت به منافع سازمان می باشد. وظیفه وفاداری از جمله وظایف اعضای هیات مدیره وفادار بودن نسبت به منافع سازمان می باشد. اعضای هیات مدیره موظفند از اقدام به نفع خود و یا به نفع فرد یا گروه دیگری که منجر به ایجاد هزینه برای بانک و سهامداران گردد. اجتناب نمایند.
هیأت مدیره موظف اعضای هیات مدیره میتوانند مسئولیتهای مدیریتی همانند مسئولیت مدیران در هیأت مدیره موظف اعضای هیات مدیره میتوانند مسئولیتهای مدیریتی همانند مسئولیت مدیران در بانک اختیار نمایند؛ البته در صورتی که در حوزه قضایی آنها این امر مجاز شمرده
اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شده باشد. هیات مدیره غیر موظف اعضای هستند که دارای مسئولیت های مدیریتی در بانک نمی باشند. مستقل در این سند هیات مدیره غیر موظف به کسی اطلاق میشود که مسئولیت مدیریتی (موظف) در بانک ندارد و حق هیچ گونه نفوذ و دخالتی که در عرصه تصمیمات داخلی و خارجی خط مشی و یا مالکیتی که مانع قضاوت بی طرفانه آنها بر اعضای هیات مدیره موظف شوند را ندارند. در این سند نظام کنترل داخلی را مجموعه ای از مقررات حاکمیتی، ساختار سازمانی و یا عملیاتی بانک مشتمل بر فرایندها و مراحل گزارشگری مدیریت ریسک تطبیق و حسابرسی داخلی گویند. به معنای پیش بینی حدود و انواع ریسکهای مؤسسه اعتباری آینده نگری و اتخاذ تصمیم به منظور استفاده از ظرفیتهای ریسک برای رسیدن به اهداف استراتژیک و برنامه های کسب و کار مؤسسه اعتباری میباشد به دیگر سخن، تدوین برنامه هایی که هنگام مواجهه با ریسک منجر به نهایت استفاده از ظرفیت های آن با کمترین هزینه ممکن گردد را ریسک پذیری نامند.

چارچوب ریسک پذیری چارچوب ریسک پذیری مجموعه ای مشتمل بر خط مشی ها، فرایندها، کنترل و نظام هایی که ریسک پذیری را ایجاب ابلاغ و نظارت مینماید. این مجموعه مشتمل بر تشریح وضعیت ریسک پذیری محدودیتهای ریسک و ارایه طرح کلی از تبیین نقش ها و مسئولیتهای مربوط به نحوه نظارت و اجرای چارچوب یاد شده می باشد. چارچوب ریسک پذیری باید تمامی ریسکهای مربوط به بانک از جمله ریسک شهرت را در رابطه با خط مشی گزاران سپرده گذاران سرمایه گذاران و مشتریان در نظر گرفته و همچنین در راستای راهبردهای بانک باشد. گزارش تشریحی ریسک پذیری گزارش تشریحی ریسک پذیری توضیحات مکتوب از سطح کلی و نوع ریسکی است که مؤسسه اعتباری آن را می پذیرد و یا از آن اجتناب می نماید تا به اهداف کسب و کار خود دست یابد این توضیحات شامل بیان اقدامات کمی در ارتباط با درآمد، سرمایه، سنجش و ارزیابی ریسک نقدینگی و سایر اقدامات مقتضی می باشد. همچنین گزارش یاد شده باید اظهارات کیفی رفتار ریسکی که متوجه شهرت مؤسسه میگردد از قبیل پولشویی و رفتارهای غیر اخلاقی را نیز در برگرد.

ظرفیت ریسک حداکثر میزان ریسکی که یک مؤسسه اعتباری با توجه به سرمایه پایه مدیریت ریسک و اقدامات کنترلی خود و همچنین محدودیت های نظارتی قادر به پذیرفتن آن می باشد. فرهنگ ریسک مجموعه هنجارها نگرشها و رفتارهای مربوط به آگاهی از ریسک ریسک پذیری مدیریت و کنترل ریسک در بانک میباشد که در نحوه تصمیم گیری پیرامون ریسک متبلور میشود. فرهنگ ریسک بر تصمیمات مدیریت و کارکنان در طول فعالیت های روزانه موثر بوده و بر نحوه نگرش آنها در خصوص ریسک اداره مطالعات و تاثیرگذار می باشد.

چارچوب حاکمیتی ریسک به عنوان بخشی از مجموعه کلی چارچوب حاکمیت شرکتی می باشد. هیات مدیره یا مدیران به واسطه چارچوب مذکور استراتژیها و رویکرد اصلی بانک پیرامون ریسک را تبیین نموده و یا در خصوص آن اخذ تصمیم مینمایند بر همین اساس هیات مدیره درجه ریسک پذیری و حدود ریسک را در راستای استراتژی های بانک تبیین مینمایند و چگونگی شناسایی اندازه گیری اداره و کنترل ریسک را پایش می کنند. حدود ریسک را تعیین مقادیر ویژه و یا حد و حدودی از قبیل پیش بینی تخصیص مقادیری از ریسک کلی بانک بر خطوط کسب و کار اشخاص حقوقی مرتبط و یا درجه خاصی از ریسک و سایر مقادیر بنا بر اقتضاء گویند.

مدیریت ریسک مدیریت ریسک یعنی ایجاد فرایندهای حصول اطمینان از این که تمامی موارد مهم ریسک و همچنین مواردی که بر حول محور ریسک متمرکز می شوند از جمله شناسایی، اندازه گیری کنترل ریسک و همچنین تعیین حداکثر مجاز ریسک کاهش ریسک و گزارشگری به موقع و جامع انجام می پذیرد. افزایش صورت وضعیت ارزیابی مجموع ریسک نا خالص بانک برای مثال قبل از اعمال هر کاهش یا بنا به اقتضا ریسک خالص بانک برای مثال بعد از محاسبه کاهش ها در مقطع زمانی مشخص برای هر یک از اقلام ریسک بر مبنای وضعیت فعلی و یا پیش بینی آن بر مبنای مفروضات آینده را نمایه ریسک گویند.

Profile

پیشگفتار

حاکمیت شرکتی مؤثر و کارا امری ضروری در عملکرد مناسب بخش بانکی و به طور کلی اقتصاد تلقی می شود. عملیات بانکی نقش مهمی در اقتصاد به عنوان واسطه گر وجود میان سپرده گذاران و فعالیتهایی که از کسب و کار حمایت نموده و به رشد اقتصادی کمک مینمایند ایفا میکند ایمنی و سلامت بانک ها از جمله مسائل کلیدی ثبات مالی هستند لذا خط مشی که به موجب آن بانکها کسب و کار خود را پیش می برند برای سلامت اقتصادی بسیار حائز اهمیت است. ضعف حاکمیت در بانک نقش مهمی را در نظام مالی ایفا نموده و باعث انتقال مشکلات آن بانک در سراسر بخش بانکی و کل نظام اقتصادی می شود.

. هدف اصلی حاکمیت شرکتی باید متمرکز بر حفاظت از منافع دینفعان در راستای منافع عمومی مبتنی بر رویه ای پایدار باشد. در میان دینفعان به ویژه با تأکید بر بانکهای خرد منافع سپرده گذاران نسبت به منافع سهامداران در اولویت قرار خواهد گرفت.

حاکمیت شرکتی تعیین کننده نحوه تفویض اختیار و مسئولیت در فعالیتهای و امور بانکی است که توسط هیات مدیره و مدیریت ارشد اداره میشوند از جمله این که آنها چگونه اهداف و استراتژیهای بانک را تعریف می کنند کارکنان را انتخاب و به کار می گمارند؛

امورات روزانه بانک را انجام می دهند؛

منافع سپرده گذاران را حفاظت کرده تعهدات سهامداران را ایفا نموده و به منافع سایر ذینفعان توجه دارند؛ فرهنگ سازمانی را شامل رفتار و فعالیتهایی که بانک انتظار دارد به شیوه ای ایمن و سلامت اجرا شود با حفظ یکپارچگی و انطباق کامل با قوانین و مقررات ترویج می نمایند؛ و عملکردها و نظامهای کنترلی را استقرار می دهند.

رهنمودهای کمیته بال از اصول حاکمیت شرکتی که توسط سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه منتشر شده اند، استنباط شده است. هدف اصول حاکمیت شرکتی سازمان همکاری اقتصادی و توسعه کمک به دولت ها در تلاش برای ارزیابی و بهبود چارچوبهای حاکمیت شرکتی خود و آرایه رهنمودهایی برای شرکت کنندگان و ناظران بازارهای مالی است.

۵ مقام نظارتی اهمیت و اعتبار بسیاری برای حاکمیت شرکتی صحیح قایل بوده و آن را به عنوان یک رکن ضروری برای عملکرد ایمن و سالم بانک قلمداد می نماید چرا که در صورت اجرای غیر مؤثر آن ممکن است، اثرات نامطلوبی در وضعیت ریسک بانک پدید آید. ایجاد حاکمیت مطلوب در بانک موجب برپایی فرایند نظارتی کارا و مفید به فایده میشود که نیاز به مداخله ناظرین در بانک را کاهش می دهد.

و حاکمیت شرکتی صحیح به ناظران این اجازه را میدهد تا بر فرآیندهای داخلی بانک اعتماد بیشتری نمایند. در این راستا تجربیات بخشهای نظارتی نشان میدهد چنان چه سطح مناسبی از اختیار مسئولیت

(Organisation for Economic Co-operation and Development) (OECD)

پاسخگویی و کنترل و توازن در هر مؤسسه اعتباری وجود داشته باشد بازرسان اعتماد بیشتری به انطباق ف

نحوه عملکرد مدیران ارشد و حتی هیات مدیره با مقررات موضوعه داشته و اطلاعات دریافتی و یافته های حسابرسی داخلی آن مؤسسه اعتباری را با قابلیت اتکاء بیشتری بررسی می نمایند.

اصول بهبود حاکمیت شرکتی که توسط کمیته بال در اکتبر ۲۰۱۰ منتشر شد مبین پیشرفت محرز در تلاش های دیرپای کمیته پیرامون ارتقاء روبه های حاکمیت شرکتی صحیح در سازمانهای بانکی است. اصول ۲۰۱۰، سعی در بازتاب نکات کلیدی و مهم بحران مالی جهانی که در سال ۲۰۰۷ آغاز شد و همچنین امکان فراهم آوردن چگونگی خودکنترلی بانکها و نحوه نظارت ناظران بر این حوزه بسیار مهم را دارد.

از سال ۲۰۱۰ کمیته و اعضای حوزه قضایی آن شاهد تقویت همه جانبه فعالیتهای حاکمیتی توسط بانک ها و افزایش فرایندهای نظارتی توسط ناظران بوده اند.

به طور کلی بانکها شناخت بیشتری نسبت به مؤلفه های مهم حاکمیت شرکتی از قبیل نظارت مؤثر هیات مدیره مدیریت ریسک دقیق کنترل داخلی مؤثر الزامات رعایت و سایر زمینه های مرتبط را کسب نموده اند. به علاوه بسیاری از بانکها پیشرفتهایی در ارزیابی مهارت ها و ویژگی های عمومی هیات مدیره تشکیل شورای مستقل کمیته های ریسک سازماندهی و ارتقاء نقش مدیر ارشد ریسک و هماهنگی میان موضوعات مطروحه پیرامون هیات مدیره و کمیته های حسابرسی و ریسک حاصل نموده اند.

مقامات ملی به منظور بهبود نظارت قانونی و مدیریتی از حاکمیت شرکتی و حاکمیت ریسک در بانک ها اقداماتی را انجام داده اند؛ از جمله این اقدامات میتوان به تقویت مقررات و رهنمودهای موجود بالا بردن انتظارات نظارتی در رابطه با عملکرد مدیریت ریسک ارتباط مستمر با هیات مدیره و همچنین ارزیابی صحت و مفید به فایده بودن اطلاعات آرایه شده به هیات مدیره اشاره نمود.

هیات ثبات مالی به منظور ارزیابی پیشرفت مقامات ملی و صنعت بانکداری در حوزه حاکمیت ریسک از زمان بحران مالی تا به حال مقاله ای با موضوع بررسی مفهوم حاکمیت ریسک با عنوان مقاله ای مستقل در مجموعه مقالات خود در فوریه ۲۰۱۳ را با تایید داوران و متخصصان مربوطه منتشر کرد. داوران پیرامون مقاله یاد شده عنوان نمودند که گرچه مؤسسات و مقامات ملی به منظور بهبود حاکمیت ریسک اقداماتی انجام داده اند لیکن با این حال از مقامات ملی و بانکها انتظار میرود به منظور سازماندهی چارچوب حاکمیت مؤثر ریسک و همچنین تشخیص انتظارات از منظر شخص ثالث در خصوص چارچوب مذکور تلاش بیشتری داشته باشند. همچنین از بانکها انتظار میرود تا شرایط افزایش اختیارات و استقلال مدیران ارشد ریسک را مهیا سازند. مقامات ملی نیازمند توانمند ساختن خود در ارزیابی اثر بخشی حاکمیت ریسک و فرهنگ ریسک بانک هستند و به این منظور لازم است ارتباط مستمری با هیات مدیره و کمیته های ریسک و حسابرسی داشته باشند.

۱۰ در راستای نظریه های جدید پیرامون حاکمیت شرکتی و با امعان نظر به توصیه های متخصصان و کارشناسان هیات ثبات مالی و سایر مقالات در حوزه مسائل حاکمیت شرکتی کمیته تصمیم به بازنگری رهنمود ۲۰۱۰، نمود. *

۱۱ یکی از اهداف اصلی بازنگری رهنمود سال ۲۰۱۰ تقویت همه جانبه نظارت جمعی و مسئولیت های هیات مدیره در رابطه با حاکمیت ریسک است. از دیگر اهداف این بازنگری تاکید بر مؤلفه های کلیدی حاکمیت ریسک از قبیل فرهنگ ریسک و ریسک پذیری و ارتباط آنها با ظرفیت ریسک بانک است. رهنمود تجدید نظر شده نقشهای ویژه هیات مدیره شورای مستقل کمیته های ریسک مدیریت ارشد و کارکردهای مشتمل بر مدیر ارشد ریسک و حسابرسی داخلی را تبیین مینماید. از جمله اهداف مهم این بازنگری تقویت نظام نظارت و موازنه همه جانبه بر بانک ها می باشد.

۱۲ هیات ثبات مالی بر نقش مهم هیات مدیره و شورای مستقل کمیته های ریسک در تقویت حاکمیت ریسک یک بانک تأکید دارد. این مهم مشتمل بر مشارکت بیشتر در ارزیابی و ارتقای فرهنگ ریسک و سازماندهی ریسک پذیری سازمان و انتشار آن از طریق بیانیه ریسک پذیری و همچنین نظارت بر حسن اجرای مدیریت ریسک پذیری و در کل چارچوب حکمرانی می باشد.

۱۳ افزایش تمرکز بر ریسک و تقویت چارچوب حکمرانی تبیین مسئولیتهای بخشهای مختلف سازمان برای ارزیابی ریسک و مدیریت آن را در بر میگیرد به دفعات سه سطح دفاعی که هر یک از آنها نقش مهمی را ایفا می کنند اشاره شده است.

سطح عملیاتی - اولین سطح دفاعی - متضمن ریسک است که در همین راستا، ریسکی را که در اجرای فعالیتهای خود متحمل میشود شناسایی و مدیریت می کند. اولویت دوم دفاعی واحد مدیریت ریسک است و مستقل از سطح اول است که مسئولیت شناسایی مخاطرات آتی ارزیابی پایش و گزارشگری ریسک را برای یک بنگاه اقتصادی بزرگ در یک سرمایه گذاری عظیم بر عهده دارد. واحد رعایت الزامات (تطبیق) نیز به عنوان بخشی از سطح دوم تلقی میشود. واحد حسابرسی داخلی در ارتباط با سطح سوم است که مسئولیت هدایت بازنگری و حسابرسیهای عمومی و مبتنی بر ریسک را به منظور آرایه تضمین به هیات مدیره در خصوص جایگاه مناسب خط مشی ها و فرایندها و کاربرد مستمر آنها در رابطه با کلیات چارچوب حکمرانی که مشتمل بر چارچوب حاکمیت ریسک است، بر عهده دارد.

۱۴. از جمله مسئولیتهایی که از اعضای هیات مدیره و مدیریت ارشد انتظار میرود این است که ریسک رفتاری را بر اساس شرایط کسب و کار بانک شناسایی و تعیین نمایند. از جمله موارد تخلفات رفتاری شناسایی شده ناشی می شود از:

معامله نادرست محصولات مالی با مشتریان خرده فروشی و مشتریان تجاری
نقض قوانین ملی و بین المللی قوانین مالیاتی قوانین مبارزه با پولشویی قوانین مبارزه با تروریسم تحریم های اقتصادی و غیره و

هیأت ثبات مالی توصیه کرده است که اعضای حوزه قضایی رهنمود قانونی و مدیریتی خود را برای مؤسسات مالی به ویژه مؤسسات مالی سیستماتیک مهم در رابطه با فعالیت های حاکمیت ریسک صحیح تقویت کنند. علاوه بر این اخیراً هیات ثبات مالی رهنمودهای بیشتری را در رابطه با چارچوب ریسک پذیری و ارزیابی های نظارتی از فرهنگ ریسک منتشر کرده است. تلاش های انجمن مشترک (Joint Forum) از سال ۲۰۱۰، سنجر به افزایش توجه به مسایل نظارت بر گروه ها و مجموعه های صنعتی اگرچه هایی بزرگ صنعتی تجاری شده است. این امر به لونه خود موجب بروز سوالات مهمی در رابطه با حکمرانی گروهی شده است که در بر گیرنده مسائلی همچون انتظارات از شرکت مادر و حکمرانی شرکت های تابعه و همچنین چگونگی نظارت صحیح و مناسب ناظران بر این مؤسسات است.

فروش چیزی به یک مشتری بر مبنای مشاوره گمراه کننده

جابه جایی ارقام در بازارهای مالی برای مثال دستکاری نرخ لایبور و نرخ ارزهای خارجی

هیات مدیره باید از اصل اخلاق حرفه ای در اولویت است پیروی کند و بر نقش مدیریت در ایجاد و حفظ اصول حاکمیت شرکتی و فرهنگ ریسک تاکید نماید. مدیریت ملزم به تدوین یک منشور اخلاقی و آیین رفتار حرفه ای مکتوب است. هدف هر یک از این دو دستورالعمل ارتقای فرهنگ صداقت، مسئولیت پذیری و پاسخگویی به منظور حفاظت از منافع مشتریان و سهامداران است.

تفاوت حوزه های قضایی

۱۵ هدف این سند هدایت فعالیتهای اعضای هیات مدیره مدیران ارشد مدیران واحد کنترل داخلی و ناظران طیف متنوعی از بانکها در هر حوزه قضایی با هر مدلی از سیستم های قانونی و نظارتی می باشد که حتی کشورهای غیر عضو کمیته را هم در بر میگیرد کمیته تفاوتهای قابل توجه را در چارچوب های قانون گذاری و نظارتی در سراسر حوزه های قضایی را که امکان دارد کاربرد برخی از اصول ویژه یا مقررات را محدود نمایند به رسمیت می شناسد. هر حوزه قضایی باید مقررات را به گونه ای اعمال کند که از نظر مقامات ملی مناسب و مقتضی تلقی شوند. در برخی موارد این امر ممکن است منجر به تغییر قانون شود به گونه ای که یک اصل ممکن است به منظور اجرایی شدن به تغییرات جزئی نیاز داشته باشد.

کاربرد تناسب و تفاوت در شیوه های حکمرانی

۱۶ اجرای این اصول باید متناسب با اندازه پیچیدگی ساختار ارزش اقتصادی نمایه ریسک و مدل کسب و کار بانک و گروهی در صورت وجود که به آن تعلق دارند باشد. به عبارت دیگر، منطق تنظیم این اصول متناسب شرایط بانک بوده و اجرای آن ریسک کمتری در پی دارد در صورتی که اجرای آن برای شرکت های با ریسک بالا و یا نهادهای عمومی اعلام شده توسط دولت پیچیده تر میباشند. از بانک های مهم سیستمی جهانی انتظار میرود که از ساختار حاکمیت شرکتی و فعالیتهای متناسب با نقش خود در ثبات مالی ملی و جهانی و تاثیر بالقوه بر آن در جای مناسب استفاده کنند.

۱۷ اصول مندرج در این سند صرف نظر از تصمیم یک حوزه قضایی مبنی بر اتخاذ چارچوب قانونی کمیته قابل اجرا و مناسب هستند. هیات مدیره و مدیریت ارشد در هر بانک موظف به اجرای و اتخاذ اصول حکمرانی خوب می باشد.

۱۸ سند حاضر به ساختار حاکمیتی که متشکل از هیات مدیره و مدیریت ارشد است اشاره دارد. مدیریت ارشد گاهی اوقات کمیته اجرایی هیات اجرایی با شورای مدیریت نامیده میشود. برخی از کشورها ساختار راهبری دو لایه ای دارند که در آن وظیفه نظارتی هیات مدیره بر عهده یک نهاد مجزا است که با عنوان هیات نظارت یا هیات ممیزی و نظارت شناخته میشود که هیچ گونه مسئولیت اجرایی ندارد. در برخی دیگر از کشورها نیز ساختار راهبری یک لایه ای است که در آن هیات مدیره نقش گسترده تری را بر عهده دارد. به علاوه، برخی کشورها هم رویکردی ادغام شده از دو ساختار ذکر شده را اتخاذ کرده اند یا در حال حرکت به سوی این هستند که مدیران اجرایی را از حضور در هیات مدیره منصرف یا منع کنند با تعداد آنها را محدود نمایند و یا ریاست بر هیات مدیره یا کمیته ها و شوراهای صرفاً بر عهده اعضای غیر اجرایی یا اعضای مستقل هیات مدیره بگذارند. در برخی از کشورها نیز مدیر اجرایی (CEO) را از فعالیت در منصب ریاست هیات مدیره منع می نمایند و یا حتی از حضور او در هیات مدیره ممانعت به عمل می آورند.

۱۹ با عنایت به تفاوت های مطروحه در سند حاضر هیچ مدل و یا ساختار حاکمیتی مشخصی ملاک عمل نمی باشد. اصطلاحات «هیات مدیره و مدیریت ارشد عمدتاً از رویکرد ساختار هیات مدیره تک لایه ای برگرفته شده است. اصطلاحات بکار گرفته شده در تمام سند باید مطابق با قوانین و مقررات جاری برای هر حوزه قضایی تفسیر و توضیح داده شوند. سند حاضر قانون گذاران ناظران بانکها و سایرین ذی نفعان را به بازنگری مستمر در برنامه ها و اقدامات خود با اشاره به تنوع رویکردهای ساختاری نسبت به حاکمیت شرکتی در همه کشورها و تکامل این ساختارها در طول زمان با هدف تقویت نظام نظارت و موازنه و همچنین حاکمیت شرکتی صحیح و سالم که متناسب با انواع ساختارهای مختلف باشد تشویق می کند. معمولاً انتظار می رود استفاده از استانداردهای حاکمیت شرکتی در هر حوزه قضایی تابع قوانین ملی مقررات و دستور

العمل های جاری آن حوزه باشد برای مثال توجه به وجود هیأت نظارت در برخی از حوزه های قضایی ۲۰ یکی از مسائل اصلی در حاکمیت شرکتی در رابطه با حقوق صاحبان سهام نهادهای عمومی معرفی شده توسط دولت ها است که البته این موضوع در کانون توجه رهنمود حاضر نمیباشد چرا که در اصول حاکمیت شرکتی منتشره توسط سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه اشاره شده است. با این وجود، کمیته توجه به حقوق صاحبان سهام و همچنین التزام سهامداران به پاسخگویی و مسئولیت پذیری را حائز اهمیت می شمرد. کمیته همچنین به فرآیند انتخاب نماینده برای صاحبان سهام توجه دارد به ویژه هنگامی که سهامداران خاصی از حق داشتن نماینده در هیأت مدیره برخوردار باشند. در چنین مواردی شایستگی عضو منصوب هیأت مدیره به اندازه آگاهی آنها از مسئولیت صیانت از منافع کلی بانک و نه صرفاً صیانت از منافع سهامداران از اهمیت بسیاری برخوردار است.

۲۱ پیاده سازی حاکمیت شرکتی کارآمد و سالم مستلزم داشتن زیربنای قانونی نظارتی و نهادی مناسب است. عوامل گوناگونی از جمله نظام قانونی کسب و کار قوانین بازار سرمایه و استانداردهای حسابداری می توانند یکپارچگی بازار و ثبات نظام یافته را تحت تأثیر قرار دهند. گرچه چنین عواملی اغلب خارج از محدوده نظارت بانکی هستند با این وجود ناظران به شناخت موانع قانونی و نهادی حاکمیت شرکتی صحیح و سالم می پردازند و همچنین در جهت ایجاد مبانی اجرایی برای حاکمیت شرکتی گام بر می دارند؛ چرا که آنان باید از اختیارات قانونی برای انجام این امور برخوردار باشند. اگر چنین نباشد ناظران ممکن است خواستار حمایت قانونی و انجام اصلاحاتی در قوانین و مقررات مربوطه باشند که برای آنها نقش مؤثرتر از جمله اجازه مداخله مستقیم در پیاده سازی و التزام بانک ها به اجرای اصول حاکمیت شرکتی صحیح و سالم را تبیین نمایند.

۲۲ اصول حاکمیت شرکتی صحیح و سالم باید در بانکهای دولتی یا بانکهای مورد حمایت دولت، حتی در مواقعی که چنین حمایتی موقت است اجرا و پیاده سازی شود.

اصل اول مسئولیتهای کلی هیأت مدیره

هیأت مدیره مسئول کمی بانک مبنی بر تصویب و نظارت بر اجرای اهداف راهبردی، چارچوب راهبری و فرهنگ سازمانی بانک است.

مسئولیت های هیأت مدیره

۲۳، مسئولیت نهایی در خصوص راهبرد کسب و کار و سلامت مالی بانک تصمیمات مهم منابع انسانی، ساختار و رویه های اجرایی داخلی مدیریت ریسک رعایت اجرای ضوابط و مقررات در بانک بر عهده هیأت مدیره است. هیأت مدیره ممکن است برخی از وظایف خودش و نه مسئولیت هایش را به کمیته های مرتبط هیأت مدیره تفویض نماید.

۲۴ هیأت مدیره باید ساختار سازمانی بانک را ایجاد نموده و از آن رضایت داشته باشد. این ساختار سازمانی باید به گونه ای باشد که هیأت مدیره و مدیریت ارشد را در انجام مسئولیتهای قادر و تصمیم گیری و حاکمیت مناسب را در بانک تسهیل نماید در ساختار سازمانی باید مسئولیتهای و اختیارات اصلی هیأت مدیره و مدیریت ارشد به طور شفاف مشخص بوده و مسئولیت هر کدام از آنها برای مدیریت ریسک و کنترل وظایف تعیین شده باشد.

۲۵ اعضای هیأت مدیره باید در قبال بانک وظیفه مراقبت و وظیفه وفاداری خود را در چارچوب قوانین ملی مربوط و استانداردهای مقام ناظر انجام دهند.

۲۶ بر این مبنا، هیأت مدیره باید:

به طور فعال به امور بانک بپردازد و نسبت به تغییرات اصلی در کسب و کار و محیط پیرامونی بانک آگاه بوده و اقدامات لازم را به منظور حفظ منافع بلند مدت بانک به موقع انجام دهد؛

گسترش و تایید اهداف و راهبرد کسب و کار بانک را زیر نظر داشته باشد و بر اجرای آنها نظارت نماید

نقش رهبری در ایجاد ارزشها و فرهنگ سازمانی بانک را ایفا نماید

اجرای چارچوب راهبری بانک را زیر نظر داشته باشد و به طور دوره ای بررسی نماید که با توجه به تغییرات مهم در اندازه بانک پیچیدگی فعالیت راهبرد کسب و کار و الزامات بازار و مقررات چارچوب مزبور مناسب باقی بماند.

به همراه مدیران ارشد و مدیر ارشد ریسک ظرفیت ریسک پذیری بانک، توجه به چشم انداز رقابتی و شرایط نظارتی و منافع بلند مدت بانک منابع در معرض ریسک و توانایی در مدیریت اثر بخش ریسک را برقرار نماید؛

پیروی بانک از بیانیه ریسک پذیری خط مشی ریسک و حدود تعیین شده ریسک را زیر نظر داشته باشد.

رویه تدوین و نظارت بر اجرای خط مشی های اصلی در خصوص فرآیند ارزیابی کفایت سرمایه برنامه های نقدینگی و سرمایه خط مشی ها و الزامات رعایت (تطبیق) و نظام کنترل داخلی بانک را تصویب نمایند.

. خود را ملزم به دارا بودن بخش امور مالی خوب و قوی که مسئول داده های حسابداری و مالی بانک است. بدانند

گزارش مالی سالیانه را تایید نمایند و ارزیابی های مستقل دوره ای از واحدهای بحرانی را ضروری انگارند.

مدیر ارشد ریسک اعضای اصلی مدیران ارشد و مدیر کنترل داخلی را منصوب نمایند و بر عملکرد آنها نظارت نمایند؛

. بر طراحی و اجرای نظام جبران خدمات کارکنان بانک و اطمینان از این که این نظام با ریسک پذیری و فرهنگ ریسک بانک هم راستا است. نظارت نمایند؛

استقلال، انسجام و اثربخشی خط مشی ها و همچنین شایعات پیرامون موارد کارهای غیر قانونی در فرآیندهای اداری بانک را مورد پایش قرار دهند.

۲۷ هیأت مدیره باید اطمینان حاصل نماید که مبادلات با اشخاص مرتبط از جمله مبادلات درون گروهی از نظر ریسک ارزیابی میشوند و تابع محدودیتهای مناسب هستند به طور مثال الزام چنین مبادلاتی به رعایت حدود نظارتی و این که منابع بانک ضایع نشده و یا مورد سوء استفاده واقع نمی شود.

در اجرای این مسئولیت ها هیات مدیره باید از حقوق قانونی سپرده گذاران سهامداران و سایر ذی نفعان بانک صیانت نماید. همچنین هیات مدیره باید از برقراری ارتباط مؤثر بانک با مقام ناظر اطمینان حاصل نماید.

فرهنگ و ارزشهای سازمانی

۲۹ یکی از مؤلفه های بنیادی حکمرانی خوب وجود یک فرهنگ سازمانی تقویت کننده ضوابط مناسب برای پاسخگویی و رفتار اخلاق مدارانه است. این ضوابط به منظور آگاهی از ریسک بانک رفتار ریسک پذیری و مدیریت ریسک یعنی فرهنگ ریسک بانک بسیار حائز اهمیت میباشند.

۳۰ به منظور ترویج فرهنگ سازمانی سالم و فراهم کردن محیط اخلاقی مناسب هیات مدیره بانک باید از طریق اقدامات زیر اخلاق حرفه ای را مبنی بر این که اخلاق حرفه ای در اولویت است را تقویت نماید

تدوین و پایبندی به ارزشهای سازمانی و ایجاد این فرهنگ که همه باید رفتار قانونی و اخلاقی را رعایت نمایند. هیات مدیره باید بر پایبندی مدیران ارشد و سایر کارکنان به چنین ارزشهایی نظارت نماید؛

. ارتقای سطح آشنایی کارکنان در چارچوب فرهنگ ریسک پذیری قوی انتقال انتظارات هیات مدیره مبنی بر این که ریسک پذیری بیش از اندازه مورد حمایت قرار نمی گیرد و همه کارکنان برای کمک به انجام عملیات بانک در چارچوب تعیین شده برای ریسک پذیری و محدودیت های ریسک مسئول هستند؛

اقدامات مناسب به منظور گسترش و ایجاد ارزشهای سازمانی استانداردهای حرفه ای با اصول رفتار حرفه ای در مجموعه بانک را تدوین و پیاده سازی نمایند و خط مشی های حمایتی از اقدامات مزبور را اتخاذ نمایند؛

کسب اطمینان از این که مدیران ارشد و کارکنان از اصول انطباق کاری و اقداماتی که به عنوان رفتارهای غیر قابل قبول و تخطی مورد پیگیری قرار می گیرد، آگاه می باشند.

۳۱ اصول رفتار حرفه ای بانک یا منشور اخلاقی و یا خط مشی های مشابه باید رفتارهای قابل قبول و غیر قابل قبول را مشخص نماید. با این وصف

منشور اخلاقی بانک باید به طور صریح و روشن فعالیتهای غیر قانونی و غیر مجاز نظیر گزارش عالی نادرست و غیر حرفه ای جرایم اقتصادی شامل کلاهبرداری تخطی از تحریم ها، پولشویی فعالیت ضد رقابتی رشوه گیری فساد و نقض حقوق مشتری را تبیین نماید؛

منشور اخلاقی بانک باید مشخص کند که از کارکنان این انتظار وجود دارد که به طور اخلاقی رفتار کرده و وظایفشان را با مهارت و دقت مناسب با تبعیت از قانون مقررات و خط مشی های بانک انجام دهند.

۳۲ ارزشهای سازمانی بانک باید انتقاد به هنگام و گفتگوی صریح و انتقال مشکلات به سطوح بالای بانک را تأیید و تشویق نماید. در همین راستا

. کارکنان باید تشویق شوند و قادر باشند گزارش فعالیتهای غیر قانونی مغایر با اصول اخلاقی و مشکوک را بدون نگرانی در خصوص اقدام تلافی جویانه به سطوح بالای بانک انتقال دهند. این نوع اقدامات که اجازه میدهد کارکنان اطلاعات موضوعات و مشاهدات خود از هر گونه تخطی را با حفظ محرمانگی انتقال دهند این مهم میتواند از طریق یک خط مشی خوب ارتباطی و رویه های و فرآیندهای مناسب سازگار با قوانین ملی تسهیل شود به طور مثال خط مشی اعلام موارد غیر قانونی)؛

هیات مدیره باید بر سازوکار خط مشی اعلام موارد غیر قانونی نظارت کند و اطمینان حاصل نماید که مدیران ارشد به موضوعات معقول و منطقی که مطرح میشوند توجه دارند. همچنین هیات مدیره باید اطمینان حاصل نماید که کارکنانی که به موارد غیر قانونی و غیر اخلاقی توجه می کنند نسبت به سوء رفتار و اقدامات تلافی جویانه خاطیان حفاظت می شوند؛

هیات مدیره باید مرجع رسیدگی به فعالیتهای غیر قانونی مغایر با اصول اخلاقی و مشکوک و همچنین فرایند کاری مرجع مزبور را تعیین نماید و بر عملکرد آن نظارت نماید. این مرجع می تواند یک نهاد مستقل داخلی یا خارجی مدیران ارشد و یا خود هیات مدیره باشد.

ریسک پذیری مدیریت و کنترل ریسک

۳۳ به عنوان بخشی از چارچوب کلی حاکمیت شرکتی هیات مدیره مسئول نظارت بر چارچوب سختگیرانه حاکمیتی ریسک می باشد. یک چارچوب حاکمیتی مؤثر ریسک مشتمل بر فرهنگ ریسک قوی گستره ریسک پذیری شفاف و مدون در راستای بیانیه ریسک پذیری و تبیین مسئولیتهای مدیریت ریسک به طور خاص و واحدهای کنترل آن به طور کلی میباشد.

۳۴. گستره ریسک پذیری بانک عامل اصلی در تقویت فرهنگ قوی ریسک است. چارچوب حاکمیتی ریسک باید خطوط کلی فعالیتهایی که باید انجام شود از جمله اقدامات سخت گیرانه برای پذیرش ریسک فراتر از حدود تعیین شده و فرایندهای مواجه با آن را هنگامی که محدودیتهای ریسک تعیین شده توسط هیات مدیره نقض می شود، ترسیم نماید.

۳۵ هیات مدیره باید نقشی فعال در تعریف ریسک پذیری داشته باشد و اطمینان حاصل نماید که این تعریف

۳۵ هیات مدیره باید نقشی فعال در تعریف ریسک پذیری داشته باشد و اطمینان حاصل نماید که این تعریف

با راهبرد برنامه های مالی و سرمایه و برنامه های جبران خدمات کارکنان بانک سازگار می باشد. ریسک پذیری بانک باید به طور شفاف از طریق بیانیه ریسک پذیری توسط همه اشخاص مرتبط شامل اعضای هیات مدیره مدیران ارشد کارکنان بانک و مقام ناظر، گسترش یابد.

۳۶. بیانیه ریسک پذیری بانک باید؛

شامل ملاحظات کمی و کیفی باشد؛

حد فردی و جمعی و انواع ریسکی که بانک آماده پذیرش آن در صدر و برای تحقق اهداف کسب و کار خود در محدوده ظرفیت ریسکی که پذیرای آن است را تعیین نماید.

حدود و ملاحظات کسب و کار را بر حسب اقداماتی که پیش بینی میشود بانک ملزم می باشد در راستای برنامه های راهبردی فعالیتهایش انجام دهد را تعیین نماید.

ریسک پذیری هیات مدیره و ارتباط آن با عملیات جاری تصمیم گیری و تدوین شیوه های افزایش موضوعات ریسک و راهبردهای مربوط به تمام بانک به طور مؤثر اطلاع رسانی و تبیین شود.

۳۷ نشر و گسترش کارا بیانیه ریسک باید با هدایت هیات مدیره از بالا به پایین و مدیران مربوطه از پایین به بالا صورت پذیرد و انتظار میرود مدیران ارشد، اقدام به تبیین ریسک پذیری نمایند علی ایحال، اجرای موفق بیانیه ریسک پذیری بستگی به تعامل موثر میان هیات مدیره مدیران ارشد مدیریت ریسک و واحدهای عملیاتی از جمله مدیر ارشد مالی دارد.

۳۸. چارچوب حاکمیتی ریسک باید مسئولیتهای سازمانی برای مدیریت ریسک را به خوبی تعریف نماید و به همچنین سه سطح دفاعی به شرح ذیل برای آن مورد اشاره است.

سطح عملیاتی:
وظایف مدیریت ریسک و وظایف و



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب