

## (۱) تعاریف

- ۱.۱. بانک: منظور از بانک در این منشور عبارت است از کلیه شعب، مناطق، ادارات کل و شرکتهای تابعه بانک ملت که موارد اجرایی تبیین شده در این منشور برای آنان لازم الاجرا می باشد.
- ۱.۲. قوانین، مقررات و اسـتا ندارد ها: منظور قوانین و مقررات بانکی، اداری، مالی- محاسباتی، گمرکی، تجاری، استانداردهای بانکی و حسابداری و دیگر قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت بانکی و نیز قواعد سازمانی، ضوابط اخلاقی و اصول حرفه ای مربوطه است.
- ۱.۳. بخش مدیریت ریسک تطبیق: منظور از بخش مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت، واحدهای "مدیریت ریسک تطبیق قوانین و مقررات داخلی" و "مدیریت ریسک تطبیق قوانین و مقررات بین المللی" می باشد، که در ساختار سازمانی مدیریت ریسک و تطبیق بانک ایجاد شده اند.
- ۱.۴. کمیته مدیریت ریسک تطبیق: کمیته ای است تخصصی و مستقل که از سوی هیأت مدیره بانک و به منظور یاری رساندن به ایشان، در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک های تطبیق تشکیل شده است.
- ۱.۵. مسئول بخش مدیریت ریسک تطبیق: منظور از مسئول بخش مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت، رئیس اداره مرکزی مدیریت ریسک و تطبیق بانک ملت می باشد.

## (۲) هدف مدیریت ریسک تطبیق

هدف مدیریت ریسک تطبیق، حفظ ثبات در عملیات بانکی و پیشگیری از مواجهه با مخاطرات ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردهایی است که به موجب آنها ممکن است: (۱) بانک مشمول جریمه، مجازات های قانونی و یا تنبیهات نظارتی گردد؛ (۲) بانک با زیانهای با اهمیت مواجه گردد؛ و (۳) به حسن شهرت بانک آسیب وارد شود.

## (۳) مدل سه سپر دفاعی

به منظور توسعه ساختار و حاکمیت مدیریت ریسک تطبیق مدل سه سپر دفاعی که نقش بسیار با اهمیتی در پیاده سازی چارچوب مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت دارد به شرح ذیل توسعه می یابد.

### ۳.۱. سپر دفاعی اول

کلیه واحدهای بانک در بخشهای ستاد و صف شامل ادارات کل، مدیریت های شعب، شعب و باجه ها که بطور روزانه با ریسک های مترتب بر فعالیت خویش مواجه هستند، بعنوان اولین سپر دفاعی وظیفه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پاسخ مناسب به ریسک های تطبیق را بر عهده دارند.

### ۳,۲. سپر دفاعی دوم

کلیه بخش‌هایی که وظیفه خط‌مشی‌گذاری، طراحی سیاستها، ارائه دستورالعمل‌ها و روشهای اجرای فعالیت‌ها را برعهده دارند در نقش سپر دفاعی دوم عمل می‌نمایند. بخش‌هایی از سپر دفاعی دوم به منظور کاهش ریسک تطبیق بانک، وظایفی مانند شناسایی، نظارت و یا مشاوره در خصوص مدیریت ریسک تطبیق را برعهده دارند.

### ۳,۳. سپر دفاعی سوم

سپر دفاعی سوم وظیفه نظارت مستقل بر عملکرد فعالیت‌های مدیریت ریسک تطبیق که توسط دو سپر دفاعی قبلی اجرا شده، و همچنین گزارشگری مستمر در خصوص مدیریت ریسک تطبیق بانک را برعهده دارد. اقدامات سپر دفاعی سوم اطمینان معقولی از مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت را محقق می‌سازد.

## ۴) جایگاه و اختیارات بخش مدیریت ریسک تطبیق

۴,۱. مدیریت ریسک تطبیق مستلزم مشارکت هیات مدیره، مدیران و تمامی کارکنان واحدهای مختلف بانک است؛

۴,۲. کمیته مدیریت ریسک تطبیق توسط هیات مدیره و به منظور یاری رساندن به ایشان در کسب اطمینان معقول از مدیریت ریسک‌های تطبیق در بانک ایجاد می‌گردد؛

۴,۳. ساختار سازمانی واحد مدیریت ریسک تطبیق متناسب با اندازه، حجم و پیچیدگی فعالیت‌های بانک به صورت مستقل و در زیر مجموعه مدیریت ریسک و تطبیق بانک ایجاد می‌گردد؛

۴,۴. به منظور انجام وظایف مدیریت ریسک تطبیق، منابع کافی به بخش مدیریت ریسک تطبیق اختصاص داده می‌شود؛

۴,۵. کارکنان بخش مدیریت ریسک تطبیق نباید در موقعیتی قرار گیرند که احتمال برخورد منافع بین مسئولیت‌های تطبیق و دیگر مسئولیت‌هایی که برعهده آنان است، بوجود آید؛

۴,۶. به منظور رعایت استقلال در انجام وظایف محوله، مسئول بخش مدیریت ریسک تطبیق نباید در هیچ یک از واحدهای اجرایی بانک مسئولیت مستقیم برعهده داشته باشد؛

۴,۷. کارکنان بخش مدیریت ریسک تطبیق باید از امکان دسترسی به دیگر کارکنان و نیز اطلاعات مورد نیاز برای انجام وظایف و مسئولیت‌های محوله برخوردار باشند؛

۴,۸. بخش مدیریت ریسک تطبیق مستقل از مدیریت حسابرسی داخلی و مدیریت امور بازرسی و نظارت بوده و وظایف بخش مدیریت ریسک تطبیق از وظایف مدیریت حسابرسی داخلی و مدیریت امور بازرسی و نظارت به طور شفاف تفکیک می‌شود؛

۴,۹. کارکنان بخش مدیریت ریسک تطبیق می‌بایست دارای صلاحیت، تجربه و قابلیت‌های حرفه‌ای لازم و کافی برای اجرای وظایف مربوط به مدیریت ریسک تطبیق باشند.

## ۵) وظایف بخشی مدیریت ریسک تطبیق

- ۵.۱. گردآوری دستورالعمل‌ها و شیوه‌نامه‌های اجرایی در رابطه با رعایت قوانین، مقررات و استانداردها به ویژه آخرین تحولات مربوط به آنها؛
- ۵.۲. به طور مستمر آخرین تحولات مربوط به قوانین، مقررات و استانداردها را پیگیری نموده، به درک درستی از مواد و مفهوم واقعی آنها دست یابد و به طور دقیق تاثیر تحولات و تغییرات قوانین، مقررات و استانداردها را بر فعالیت بانک شناسایی کرده، به تناسب آن، پیشنهادهای خود را در مورد چگونگی تطبیق با موارد یاد شده، به کمیته مدیریت ریسک تطبیق ارائه نماید؛
- ۵.۳. برنامه‌های مدیریت ریسک تطبیق را اجرایی نموده، متناسب با ریسک‌های تطبیق پیشنهادهای خود را به کمیته مدیریت ریسک تطبیق ارائه نماید؛
- ۵.۴. با همکاری کمیته مدیریت ریسک تطبیق، شیوه‌نامه‌ای برای انجام وظایف محوله به کارکنان واحد مدیریت ریسک تطبیق، تدوین و پس از تایید هیات مدیره بانک، به عنوان راهنمای عملی کار در اختیار کارکنان قرار دهد؛
- ۵.۵. حصول اطمینان از انطباق سیاست‌ها، رویه‌ها و دستورالعمل‌های بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه؛
- ۵.۶. با رویکردی پیشگیرانه، در مورد گسترش محصولات و خدمات جدید، گسترش یک حوزه کاری جدید، برقراری ارتباط با شبکه مشتریان جدید یا تغییر ماهیت ارتباط موسسه با مشتریان، ریسک‌های تطبیق را شناسایی و ارزیابی نماید؛
- ۵.۷. ارتباط مستمر با واحدهای نظارتی بانک (مانند اداره کل بازرسی و نظارت، مدیریت حسابرسی داخلی و اداره کل حراست) و دریافت گزارشات مربوطه از آنها و پیگیری نحوه اجرای مقررات و اخذ پیشنهادهای واحدهای مذکور؛
- ۵.۸. بررسی ریسک تطبیق تمامی اطلاعیه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک پیش از تصویب و اجرایی شدن و قبل از ابلاغ به شبکه حداکثر تا ۷۲ ساعت کاری پس از دریافت از واحد مربوطه؛