

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه:
۱	۱ - نامه هیأت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	۲ - ترازنامه تلفیقی
۳	۳ - صورت سود و زیان تلفیقی
۴	۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	۶ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ج - صورتهای مالی اساسی بانک:
۷	۱ - ترازنامه
۸	۲ - صورت عملکرد سپردههای سرمایه گذاری بانک
۹	۳ - صورت سود و زیان
۱۰	۴ - صورت سود و زیان جامع
۱۱	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
۱۲	۶ - صورت جریان وجوه نقد
۱۳ الی ۱۲۷	د- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و صورتهای عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۵/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفند ماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد.



آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵

برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می بایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۳۴۹۸۳ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۱۱۸۹۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان تعدیل حسابها منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۵ - بشرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهیهای جاری و غیرجاری مشتریان به مبلغ ۸۷۲۴۵ میلیارد ریال (سال قبل ۸۲۶۰۷ میلیارد ریال) با شرایطی جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی های به عمل آمده از اقلام استمهالی حاکی از عدم وصول بخشی از آنها در سررسید می باشد. بعلاوه مفاد بخشنامه های ماب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، ۹۱/۲۱۲۷۰، مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ و ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، بطور کامل رعایت نگردیده است. بعلاوه

همانگونه که در یادداشت های توضیحی ۴-۸ و ۷-۱-۲-۱۳ صورتهای مالی منعکس می باشد بانک در سال مالی مورد گزارش برخلاف سنوات گذشته سود دیرکرد مطالبات معوق را شناسایی و در درآمد تسهیلات اعطایی منظور نموده است. با توجه به مطالب فوق، در رعایت مفاد بخشنامه های مذکور و استانداردهای حسابداری، هر چند تعدیلات از این بابت ضروری است لیکن تعیین میزان دقیق آن برای این سازمان میسر نمی باشد.

۶- سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۹۴۲۲ میلیارد ریال (اصل مبلغ ۴۸۴۵ و سود ۴۵۷۷ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و آذر قند نقده می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بعلاوه مبلغ ۲۹۳۸ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز روز گشایش و تسویه تسهیلات ارزی اعطایی سنوات قبل از محل حساب صندوق ذخیره ارزی به اشخاص، براساس تصویب نامه هیأت وزیران و اصلاحیه های آن، موضوع ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، بدون رعایت کامل آیین نامه های مذکور به سرفصل مطالبات از دولت و سود سال مورد گزارش منظور گردیده است. همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت از سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۲۶۵۱۲ میلیارد ریال (شامل ۹۸۵۶ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) براساس نرخهای سود عقود مبادله ای محاسبه و در حسابها منعکس گردیده است. لکن مدارکی دال بر پذیرش نرخهای فوق توسط دولت، ارایه نگردیده است.

۷- طی سال مورد گزارش بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکتهای خارجی بمبلغ ۳۵۸۰ میلیارد ریال از سرفصل سرمایه گذاریها خارج و به حساب طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انتقال یافته است. بعلاوه حسابهای فی مابین بانک ملت با شرکتهای خارجی مذکور بایکدیگر تهاتر و مبلغ ۲۵ میلیون یورو خالص طلب نیز به حساب دریافتنی از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت منظور شده لکن مستنداتی در خصوص وضعیت سرمایه گذاریهای مذکور و تهاتر انجام شده به این سازمان ارایه نشده است. شایان ذکر است که صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت نیز فاقد بدهی به بانک ملت می باشد. رسیدگیهای انجام شده نشان می دهد که کلیه داراییها و بدهیهای شرکت های خارجی یاد شده باید به شرکت طرح و اندیشه



بهسازملت انتقال یابد و پس از اعلام انحلال و انجام تشریفات قانونی و ختم تصفیه، سرمایه گذاری بانک در شرکتهای مذکور خاتمه یابد، لکن بانک با تلقی نمودن مبلغ سرمایه گذاری بعنوان طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت اقدام به تسعیر مبلغ دریافتنی و شناسایی مبلغ ۵۱۶۶ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر نموده است مضافاً سرفصل سرمایه گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار (یادداشت توضیحی ۱۴ صورتهای مالی) شامل ۲۰۸۷ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکت های خارجی دیگری می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

۸ - موارد عدم افشاء اطلاعات مندرج در صورتهای مالی ارائه شده نسبت به صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۵/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

- ۸-۱- رایبه گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی در یادداشت ۱۲-۶ و ۱۳-۶ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۲- رایبه تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود به تفکیک در یادداشت ۱۳-۴ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۳- رایبه تسهیلات اعطایی غیردولتی به ارز به تفکیک منابع پرداختی در یادداشت ۱۳-۳ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۴- رایبه تسهیلات اعطایی و مطالبات غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه در یادداشت ۱۳-۵ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۵- رایبه سپردههای سرمایه گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود در یادداشت ۲۸-۲ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۶- رایبه مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به تفکیک سپرده، سهم هر نوع سپرده، نرخ علی الحساب و نرخ قطعی در یادداشت ۲۹-۱ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۷- رایبه تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه در یادداشت ۵۷-۵ صورتهای مالی نمونه.

۸-۸- رایه طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه براساس نوع مشتری در یادداشت ۴-۶۶ صورت‌های مالی نمونه.

۸-۹- رایه صحیح صورت جریان وجوه نقد و صورت تطبیق طبق نمونه بانک مرکزی.

۹- به دلیل نبود اطلاعات کافی درخصوص ریسک‌های بانک به شرح یادداشت توضیحی ۶۱، حصول اطمینان از رایه مناسب آن بر پایه معیارهای بکار گرفته شده در یادداشت‌های مذکور، امکان پذیر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۱۰- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۹، صورت‌های مالی یاد شده از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق نمونه پیوست شماره ۴۱۸/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است.

بند تاکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۱ الی ۱۳ زیر مشروط نشده است.

۱۱- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورت‌های مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص مبلغ ۱۰۷۰ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. در این خصوص در سنوات قبل مبلغ ۱۸۳۴۳ میلیارد ریال و در سال مورد گزارش نیز معادل ۱۸۵۳ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز شناسایی گردیده که احتمال ورود جریان منافع آتی اقتصادی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورت‌های مالی، منوط به حل و فصل موضوع با بانک مرکزی می‌باشد، شایان ذکر است در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورت‌های مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است.



۱۲ - همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده، بانک به استناد رای هیات حل اختلاف مالیاتی برای سال ۱۳۸۹ مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول، ذخایر مالیاتی را با فرض پذیرش هزینه مذکور برای سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ (بدون توجه به برگهای قطعی و تشخیص صادره) در حسابها منظور نموده است. شایان ذکر است که بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق، اعتراض نموده و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری بوده لیکن تا تاریخ این گزارش، مستنداتی مبنی بر صدور رأی مراجع ذیصلاح به این سازمان ارایه نشده است. بعلاوه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ که از سوی بانک به مبلغ ۷۸۹ میلیارد ریال ابراز گردیده، مبلغ ۱۲٫۴۵۲ میلیارد ریال تشخیص شده و نیز مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی در حسابها منعکس گردیده است. حصول اطمینان از کفایت ذخایر موجود، منوط به حل و فصل نهایی موارد با مقامات مالیاتی است.

۱۳ - بر اساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۸۵ میلیارد ریال (سال قبل ۶۰۲ میلیارد ریال) و وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۱۹ میلیارد ریال بوده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۴ - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی نسبت به صورتهای مالی تهیه شده طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۲۸ تیرماه ۱۳۹۶ صادر شده است. این گزارش نیز طبق ضوابط بانک مرکزی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارایه می شود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۵ - موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامههای ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۵ طی نامه جداگانه ای به شماره ۹۶۱۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۲۰ توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.



۱۶ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۴,۸۱۵ میلیارد ریال سود سهام دریافتنی از شرکتهای سرمایه پذیر مربوط به سنوات قبل می باشد که تاکنون وصول نگردیده است.

۱۷ - سیستم متمرکز (CORE BANKING) ارزی موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش درخصوص برخی پرونده های سنواتی و تسهیلات ارزی برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه بموقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۳-۲۵ صورتهای مالی) شامل اقلام باز بدهکار وبستانکار قابل توجهی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

۱۸ - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۸-۱ - ماده ۱۰۶ قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی سالیانه در اداره ثبت شرکتهای.

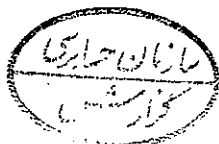
۱۸-۲ - پیگیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۸ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴ الی ۶، ۱۱ و ۱۲ این گزارش و همچنین وصول مطالبات از شهرداری (تهران ومشهد) به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۸-۳ - مفاد اساسنامه بانک در برخی موارد بشرح زیر رعایت نگردیده است:

۱۸-۳-۱ - بشرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۹، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۱/۷ درصد کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (معادل ۸ درصد) بوده که بادر نظر گرفتن آثار بند های ۴ الی ۷ این گزارش، کاهش نیز خواهد یافت.

۱۸-۳-۲ - ماده ۷ در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم توسط اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد).

۱۸-۳-۳ - ماده ۱۱ در ارتباط با عدم خرید سهام بانک توسط شرکت هایی که بر آن نفوذ یا کنترل دارد (گروه مالی ملت، بهساز مشارکتهای ملت، شرکت بهسازان و صندوق بازارگردانی ملت).



۱۸-۳-۴ - مواد ۶۱ و ۶۲ در ارتباط با آگهی انتخاب هیأت مدیره توسط مدیرعامل در روزنامه کثیرالانتشار ۶ ماه قبل از برگزاری مجمع و ارسال مشخصات کسانی که ثبت نام کرده‌اند ۳ ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی به بانک مرکزی جهت تأیید توسط بانک مرکزی.

۱۹ - معاملات مشخص شده در یادداشت توضیحی ۳-۶۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، رعایت مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیرذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۲۰ - گزارش هیأت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده، نظراین سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱ - دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده و دستورالعمل های کنترلهای داخلی انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، بشرح زیر رعایت نشده است:

۲۱-۱ - ارائه و افشای اطلاعات، گزارشها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مورد گزارش ظرف مهلت های مقرر.

۲۱-۲ - ارائه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل.

۲۱-۳ - نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان ۳۰ درصد (در بانک مورد رسیدگی ۳/۸ درصد می باشد).



۲۲ - تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک (صفحه ۸) افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای پرداخت سود مزاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۳ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات مؤثر در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۲۸ تیرماه ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمد حسین خطیبزاده

محمد حسین
خطیبزاده

