

تطبیق

در صنعت بانکداری

تألیف و ترجمه:

سیدرضا انواری

رضا ملاحسینی

محمد خجسته مهر

سرشناسه	: انواری، سیدرضا، ۱۳۴۹ -
عنوان و نام پدیدآور	: تطبیق در صنعت بانکداری/ تألیف سیدرضا انواری، رضا ملاحسینی، محمد خجسته مهر.
مشخصات نشر	: تهران : دانش و فن، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری	: ۱۷۲ ص.: نمودار.
شابک	: 978-964-2945-32۰: ۳۲۰۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست نویسی	: فیا
یادداشت	: کتابنامه: ص. ۱۷۰ - ۱۷۲.
موضوع	: بانک و بانکداری -- مدیریت ریسک
موضوع	: Banks and Banking -- Risk management
موضوع	: خدمات مالی -- مدیریت ریسک
موضوع	: Financial services industry -- Risk management
موضوع	: مدیریت ریسک مالی
موضوع	: Financial risk management
رده بندی کنگره	: HG۱۶۱۵
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۱۰۶۸۱
شماره کتابشناختی ملی	: ۷۳۶۲۳۶۴



انتشارات دانش و فن

عنوان	: تطبیق در صنعت بانکداری
تألیف	: سیدرضا انواری، رضا ملاحسینی، محمد خجسته مهر
ناشر	: دانش و فن
تیراژ	: ۵۰۰ جلد
نوبت چاپ	: چاپ اول ۱۳۹۹
طراح جلد	: احسان صفری
صفحه آرایي	: سحر محیط مافی
چاپ و صحافی	: چاپ و صحافی سام
شابک	: ۹۷۸-۹۶۴-۲۹۴۵-۶۷-۲
قیمت	: ۳۲۰۰۰۰ ریال
حق چاپ برای ناشر محفوظ است.	

انتشارات دانش و فن: مقابل در اصلی دانشگاه تهران، خیابان فخررازی، کوچه نیکوپریلاک ۲

تلفن: ۶۶۴۱۶۵۶۳-۶۶۹۵۴۳۶۵-۶۶۹۷۱۴۸۹-۶۶۹۷۵۱۲۹ تلفکس: ۶۶۹۷۱۵۱۲

۱	مقدمه کتاب	۱
	بخش اول: مفاهیم تطبیق	
۳	۱- تعریف تطبیق	۳
۳	۱-۱- مقدمه	۳
۳	۱-۲- تعریف تطبیق	۳
۶	۲- تاریخچه تطبیق از آغاز تا پیدایش مدیریت تطبیق مدرن	۶
۶	۲-۱- مقدمه	۶
۶	۲-۲- ظهور برنامه های مدرن تطبیق	۶
۷	۲-۳- اولین چرخه تطبیق	۷
۹	۲-۴- قضایای مالیاتی حاکم بر مؤسسات مالی و بانک ها تا اواسط دهه ۱۹۸۰	۹
۱۰	۲-۵- بحران ریسک سازش بانکها در میانه دهه ۱۹۸۰	۱۰
۱۱	۲-۶- دهه ۱۹۹۰ تا پیش از بحران مالی سالهای ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸	۱۱
۱۲	۲-۷- بحران مالی سالهای ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸	۱۲
۱۴	۲-۸- تحولات سال ۲۰۱۰	۱۴
۱۵	۲-۹- تحولات دهه دوم قرن ۲۱	۱۵
۱۵	۲-۱۰- تطبیق و مدیریت ریسک شرکتی	۱۵
۲۰	۳- ریسک تطبیق	۲۰
۲۰	۳-۱- تعریف ریسک تطبیق	۲۰
۲۱	۳-۲- حوزه های ریسک تطبیق	۲۱
۲۲	۳-۲-۱- عوامل بیرونی و درونی	۲۲
۲۳	۳-۲-۲- مستأهانی ریسک تطبیق	۲۳
۲۳	۳-۲-۳- ریسک حقوقی و ریسک تطبیق	۲۳
۲۴	۳-۲-۴- دیگر الزامات متصور	۲۴
۲۵	۳-۳- آینده ریسک و تطبیق و مدیریت آن	۲۵
۲۷	۳-۴- نمونه هایی از عدم تطبیق و جرائم اعمال شده با تمرکز بر سال ۲۰۱۹	۲۷
۳۱	۴- رویکردهای جامع به تطبیق	۳۱
۳۱	۴-۱- مقدمه	۳۱
۳۲	۴-۲- حوزه تطبیق	۳۲
۳۲	۴-۳- تطبیق پیروی از قوانین و مقررات	۳۲

فهرست

صفحه	عنوان
۳۳	۱-۳-۴-منابع قانون و مقررات.....
۳۳	۲-۳-۴-انبوه قوانین و مقررات برون سازمانی.....
۳۴	۴-۴-رویکردهای سازمان ها به قوانین و مقررات.....
۳۷	۵-۴-تطبیق: فراتر از پیروی از قوانین و مقررات.....
۳۷	۱-۵-۴-ذینفعان سازمان.....
۳۸	۲-۵-۴-رویکرد ریسک محور به مقوله تطبیق.....
۳۹	۳-۵-۴-تطبیق، فرآیندهای کسب و کار و ارزش افزوده.....
۴۰	۴-۵-۴-تأثیر و اخلاق.....
۴۱	۵-۵-۴-تطبیق و مسئولیت های اجتماعی سازمان.....
۴۲	۵. عملکرد مستقل تطبیق و جد تمایز آن با دیگر عملکردهای نظارتی.....
۴۲	۱-۵-۵-تطبیق فراتر از یک عملکرد.....
۴۳	۲-۵-۵-خطوط دفاعی سه گانه.....
۴۳	۱-۵-۲-خط اول دفاعی.....
۴۴	۲-۵-۲-خط دوم دفاعی.....
۴۴	۳-۵-۲-خط سوم دفاعی.....
۴۵	۳-۵-۵-تمایز عملکرد تطبیق از حیث خطوط دفاعی سه گانه.....
۴۷	۶. مفهوم حاکمیت شرکتی و رابطه آن با عملکرد تطبیق.....
۴۷	۱-۶-۱-مفهوم حاکمیت شرکتی.....
۴۸	۲-۶-۱-رهبرموردهای مهم حاکمیت شرکتی.....
۴۹	۳-۶-۱-حاکمیت شرکتی و تطبیق.....
۴۹	۱-۶-۳-GRC.....
۴۹	۲-۶-۳-وجه تمایز حاکمیت شرکتی و تطبیق.....
۵۱	۷. تطبیق در بانک های داخلی.....
۵۱	۱-۷-اهمیت تطبیق در بانکهای داخلی.....
۵۲	۲-۷-استقرار واحد تطبیق.....
۵۳	۳-۷-رهبرموردهای بانک مرکزی در خصوص تطبیق.....
۵۴	۴-۷-اهمیت تطبیق در دوره بازگشت تحریم ها.....
	بخش دوم-نظام مدیریت تطبیق
۵۷	۸. نظام مدیریت تطبیق.....
۵۷	۱-۸-مقدمه.....

عنوان	صفحه
۸-۲-اهمیت و ضرورت نظام مدیریت تطبیق.....	۵۸
۸-۳-نظام مدیریت تطبیق.....	۵۹
۸-۴-عناصر تشکیل دهنده نظام مدیریت.....	۵۹
۸-۴-۱-راهبری هیأت مدیره.....	۶۱
۸-۴-۲-برنامه تطبیق.....	۶۳
۸-۴-۳-سیاست ها و رویه ها.....	۶۵
۸-۴-۴-آموزش.....	۶۵
۸-۴-۵-پایش.....	۶۶
۸-۴-۶-پاسخ به شکایات مشتریان.....	۶۷
۸-۴-۶-۱-نابریسی تطبیق.....	۶۸
۹-حیطه ها و حوزه های نظام مدیریت تطبیق.....	۷۱
۹-۱-مقدمه.....	۷۱
۹-۲-نمونه ای از بایسته های نظام مدیریت تطبیق.....	۷۱
۹-۳-حیطه های نظام مدیریت تطبیق.....	۷۳
۹-۴-مسئولیت "نظام مدیریت تطبیق".....	۷۷
۱۰-تطبیق پایدار: گام هایی به سوی کارایی و اثربخشی.....	۷۹
۱۰-۱-مقدمه.....	۷۹
۱۰-۲-تلاش های پراکنده، فرایندهای دستی، اتیو داده.....	۸۰
۱۰-۳-"ارزش" در تطبیق پایدار.....	۸۲
۱۰-۴-استقرار: گام به سوی تطبیق پایدار.....	۸۳
۱۰-۴-۱-انتقال واحدهای صنف به خط اول دفاعی.....	۸۴
۱۰-۴-۲-کاهش ریسک و باز طراحی فرایندهای کسب و کار و تطبیق.....	۸۵
۱۰-۴-۳-بهینه سازی الگوی عملیاتی تطبیق.....	۸۶
۱۰-۴-۴-تمرکز بر آنچه مهم است.....	۸۷
۱۰-۴-۵-مدیریت فعال کنترل ها و نظام های اطلاعات.....	۸۹
۱۰-۴-۶-بهینه کردن فعالیت های ارزیابی و نظارت.....	۹۱
۱۰-۴-۷-مدیریت مؤثر موضوعات نظارتی و حسابرسی.....	۹۱
۱۱-جانش های مدیریت ریسک تطبیق در بانک ها.....	۹۴
۱۱-۱-مقدمه.....	۹۴

۹۴	۱۱-۲-تجدید ساختار سازمانی.....
۹۶	۱۱-۳-هزینه های بی شمار مالی و انسانی.....
۹۸	۱۱-۴-انبوه الزامات تطبیق.....
۱۰۰	۱۲-بررسی مدیریت ریسک تطبیق در بانک های داخلی.....
۱۰۰	۱۲-۱-فشار بر بانک های داخلی از ناحیه الزامات تطبیق.....
۱۰۱	۱۲-۲-شرایط بانک های داخلی در خصوص پیاده سازی عملکرد تطبیق.....
۱۰۱	۱۲-۳-الگوس مناسب نظام مدیریت تطبیق در بانک های داخلی.....
۱۰۳	۱۲-۴-ریسک تطبیق و عملکرد بانک های داخلی-عملکردهای جزیره ای.....
۱۰۵	۱۲-۵-تبدیل نقش عملکرد تطبیق به یک نقش جامع و فراگیر در بانکهای داخلی.....
۱۰۶	۱۲-۶-ساختار بانک های داخلی و تطبیق.....
	بخش سوم: فرهنگ ریسک و فرهنگ تطبیق
۱۱۱	۱۳-فرهنگ ریسک.....
۱۱۱	۱۳-۱-فرهنگ ریسک.....
۱۱۳	۱۳-۲-واژه شناسی.....
۱۱۳	۱۳-۲-۱-تعریف و تشریح فرهنگ ریسک.....
۱۱۶	۱۳-۳-نشانه های فرهنگ ریسک.....
۱۱۹	۱۳-۴-فرد(افراد).....
۱۲۲	۱۳-۵-گروه ها و تیم ها.....
۱۲۴	۱۳-۶-ارزیابی فرهنگ ریسک.....
۱۲۴	۱۳-۷-ارزیابی فرهنگ ریسک.....
۱۲۸	۱۳-۸-اثرگذاری بر فرهنگ ریسک.....
۱۳۵	۱۳-۹-نظارت بر فرهنگ ریسک.....
۱۳۸	۱۴-فرهنگ ریسک تطبیق.....
۱۳۸	۱۴-۱-مقدمه.....
۱۴۰	۱۴-۲-فرهنگ تطبیق.....
۱۴۳	۱۴-۳-مؤلفه های اصلی فرهنگ تطبیق.....
۱۴۳	۱۴-۳-۱-تبیین شفاف چشم اندازها و اهداف.....
۱۴۳	۱۴-۳-۲-روابط عمومی تطبیق.....
۱۴۴	۱۴-۳-۳-راستی آزمایی.....

فهرست

صفحه	عنوان
۱۴۶	۴-۳-۱۴-اصلاح
۱۴۷	۵-۳-۱۴-فرهنگ تطبیق و آموزش
۱۴۸	۴-۴-۱۴-فرهنگ و نظام مدیریت تطبیق
۱۴۹	۵-۴-۱۴-فرهنگ ریسک تطبیق، یک ضرورت
بخش چهارم: الزامات تطبیق	
۱۵۵	۱۵. الزامات تطبیق
۱۵۵	۱-۱۵-۱-ماده
۱۵۶	۲-۱۵-۲-مقررات بانکی
۱۵۷	۱-۲-۱-اهداف مقررات بانکی
۱۵۸	۳-۱۵-۳-الزامات حداقلی
۱۵۸	۴-۱۵-۴-طبقه بندی الزامات سابق
۱۶۰	۵-۱۵-۵-استانداردهای اصلی
۱۶۳	۶-۱۵-۶-ایزوهای بین المللی در حوزه بانکداری
۱۶۴	۷-۱۵-۷-مقررات احتیاطی
۱۶۵	۸-۱۵-۸-مقررات مربوط به عملکرد بانک
۱۷۰	منابع

مقدمه کتاب

تحولات پیش آمده در صنعت بانکداری طی دو دهه اخیر و بویژه تغییر نگرش به موضوعاتی همانند "نظام کنترل داخلی" و "حاکمیت شرکتی" موجب برجسته تر شدن "تطبیق" و "نظام مدیریت ریسک تطبیق" در بانکها شد. وقوع بحران های مالی و خطر سقوط نظام های مالی و تأثیر آن بر نظام های اقتصادی سراسر دنیا نیز، همانگونه که در بحران مالی سال ۲۰۰۸ مشاهده شد، بر مطرح شدن هرچه بیشتر استقرار "عملکرد تطبیق" در مؤسسات مالی و بانک ها تأثیر فراوان داشته است.

امروزه عملکرد تطبیق در مؤسسات مالی و بانک ها جزء عملکردهای اصلی نظام های کنترل داخلی، ساختار حاکمیت شرکتی محسوب شده و حوزه گسترده ای را شامل می شود. طریقی که همه فعالیت ها، عملیات، محصولات، و خدمات بانک در تمام سطوح با این عملکرد مرتبط بوده و باید تحت نظارت و کنترل آن باشد. این وسعت حوزه عملکرد تطبیق، بدین خاطر است، که از سلامت و ثبات نظام بانکی اطمینان حاصل شده و ریسک تطبیق مدیریت شود.

از این روی، یکی از شروط اصلی برقراری روابط کارگزاری در سطح همه بانک ها و بویژه بانک های مطرح و بین المللی، داشتن بانک تطبیق کارا و مؤثر است. بانک ها با ارزیابی عملکرد تطبیق به صورت متقابل، از صحت روابط کارگزاری و منطبق بودن عملیات مربوطه با همه الزامات مقرراتی و احتیاطی، اطمینان حاصل کرده و بدین شکل ریسک تطبیق را در روابط کارگزاری مدیریت می نمایند.

یکی از توصیه های مکرر در رهنمودهای منتشر شده پیرامون عملکرد تطبیق، همانند رهنمود سال ۲۰۰۵ کمیته بال، درک صحیح و عمیق این عملکرد به منظور استقرار مؤثر آن است. نیل به این درک و فهم عمیق بدلیل پیچیده بودن مفاهیم، سیاست ها، و رویه های تطبیق و الزامات بی شمار آن دشوار و نیازمند انجام مطالعات و کسب آموزش های تخصصی از سوی مؤسسات مالی و بانک ها است.