



بسم الله الرحمن الرحيم



بانک ملی ایران

سیاست مدیریت تضاد منافع بانک ملی ایران

سال ۱۴۰۰

اداره کل تطبیق، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

سیاست مدیریت تضاد منافع بانک ملی ایران



بانک ملی ایران با استناد بر مواد ۳۳ و ۳۴ دستورالعمل "الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی" اقدام به تنظیم سند مدیریت تضاد منافع نموده است. در این سند، منظور از تضاد منافع وضعیت یا شرایطی است که بانک یا هر یک از کارکنان آن تحت تأثیر منافع یا شرایطی قرار می‌گیرند که ممکن است بر تصمیم‌گیری یا رفتار حرفه‌ای ایشان یا نتایج و روند کسب و کار تأثیر منفی بگذارد و به عبارت دیگر سود شخصی با منافع مشروع بانک و یا منافع سهامداران و ذینفعان با منافع بانک تضاد پیدا کند.

تضاد منافع می‌تواند ناشی از منافع شخصی و یا متأثر از الزامات قانونی باشد. هرگونه تضاد منافع آثار نامطلوبی را پدید می‌آورد که ممکن است به حسن شهرت بانک لطمه وارد کند، به همین دلیل و بنا به الزام ماده ۳۳ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی، هیأت مدیره بانک ملی ایران به منظور مدیریت تضاد منافع بالقوه (شامل شناسایی، فرآیند نظارتی و گزارش دهی) سیاست لازم را تدوین و پیاده‌سازی می‌نماید. این سیاست به طور مستمر مورد بازنگری و پایش قرار گرفته و به شکلی موثر مدیریت شده و توسعه خواهد یافت.

رویکرد سیاست مدیریت تضاد منافع بانک

بانک ملی ایران به منظور شناسایی، پیشگیری و مدیریت تضاد منافع در حوزه عملکرد و روابط کاری کلیه کارکنان خود از جمله میان هیأت مدیره و هیأت عامل و نیز فی مابین بانک با سهامداران و ذینفعان، سیاست مذکور را به گونه‌ای تدوین نموده است که مانع بروز رفتارهای منجر به ایجاد تضاد منافع گردد.

در این راستا هیأت مدیره بانک متعهد است تا ضمن اتخاذ تدابیر پیشگیرانه نسبت به تشخیص و اعلام (افشاء) موقعیت‌های تضاد منافع اقدام و موجبات از بین بردن و یا کاهش اثرات آن را فراهم نماید.

اصول حاکم بر سیاست مدیریت تضاد منافع

بانک ملی ایران به منظور شناسایی، پیشگیری و مدیریت تضاد منافع بر اساس مصادیق پیش‌بینی شده، اصولی را مدنظر قرار داده تا از بروز تضاد منافع بین هیأت مدیره و هیأت عامل و سایر ارکان بانک ممانعت بعمل آورد. این اصول عبارتند از:



- ۱- اصل استقلال: بانک ملی ایران قائل به الزامات حاکمیت شرکتی در بانک های دولتی از جمله استقلال و تفکیک حوزه سیاست گذاری از حوزه اجرا می باشد.
- ۲- اصل عدم اتحاد ناظر و منظور: بر اساس این اصل هیأت عامل بانک مکلف است وظایف مدیریتی خود را تحت نظارت هیأت مدیره همسو با راهبردها و سیاست های مصوب به انجام رسانده و در این خصوص پاسخگوی هیأت مدیره باشد. مطابق همین اصل هیأت مدیره بانک نیز در حوزه مسئولیتها و وظایف خود پاسخگوی مجمع عمومی بانک و ناظران ذیصلاح می باشد.
- ۳- اصل عدم تضاد وظایف: بر اساس این اصل شرح وظایف ، حدود اختیارات و حوزه عملکرد هیأت مدیره و هیأت عامل و کلیه کارکنان شاغل بانک به نحوی تنظیم و تعریف گردیده است تا حسب الزامات حاکمیت شرکتی هیچگونه تضادی در وظایف ، حدود اختیارات و حوزه عملکردی آنها نباشد.
- ۴- اصل تصمیم گیری بی طرفانه و بدون تبعیض: طبق این اصل مدیران ارشد از جمله اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک در اجرای تکالیف خود ضمن رعایت قوانین و مقررات ، متعهد به تصمیم گیری بی طرفانه و بدون تبعیض بر اساس انصاف ، صداقت و درستکاری بوده و در این رابطه تحقق منافع بانک اصلی ترین هدف تصمیمات، برنامه ها و راهبردهای ایشان می باشد.
- ۵- اصل ترجیح منافع سازمان بر منافع شخصی و گروهی : بر اساس این اصل منافع سازمان و دستیابی به اهداف بانک منطبق بر منافع سهامداران و ذینفعان، مقدم و ارجح بر منافع شخصی و کلیه کارکنان از جمله اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک بوده و در این راه اهتمام خود را مصروف تحقق این امر می نمایند.
- ۶- اصل افشاء : مطابق این اصل هیأت مدیره ، هیأت عامل و سایر مدیران و کارکنان در هر سطحی موظف به افشاء هر موضوعی خواهند بود که منجر به تضاد منافع گردد .

مدیریت تضاد منافع

هیأت مدیره بانک با التزام بر اصول یادشده سیاست مدیریت تضاد منافع بانک را در راستای شناسایی تضاد منافع بالقوه/ بالفعل و پیشگیری از آنها تدوین و به اجراء گذارده است و ضمن نظارت فعالانه بر تحقق این امر، چنانچه نتواند از بروز تضاد منافع اجتناب ورزد، با تشدید اقدامات کنترلی نسبت به مدیریت آن اقدام می نماید.

براین اساس سیاست مدیریت تضاد منافع بانک ملی ایران موارد ذیل را در بر می گیرد :



- ۱- اجتناب از تصویب هرگونه فعالیت از سوی اعضاء هیأت مدیره و هیأت عامل که منجر به ایجاد تضاد منافع شود؛
- ۲- پاسخگو بودن اعضای اجرائی هیأت مدیره به هیات مدیره در حوزه امور اجرایی محوله؛
- ۳- اجتناب کلیه مدیران از مشارکت در اتخاذ تصمیماتی که در آن ذی نفع هستند.
- ۴- عدم عضویت همزمان اعضاء هیأت مدیره بانک بعنوان عضو هیأت مدیره واحدهای تابعه و وابسته؛
- ۵- عدم عضویت رئیس هیأت مدیره در کمیته های هیأت مدیره؛
- ۶- اطمینان از وجود فرآیند ها و کنترل های مناسب جهت شناسایی و توجه به تضاد منافع بالقوه و بالفعل در واحدهای تابعه و وابسته؛
- ۷- تصویب فرآیند انجام کار و الزام هیأت مدیره، هیأت عامل و سایر ارکان بانک به رعایت آن قبل از مبادرت به انجام هر فعالیت به نحوی که اطمینان حاصل شود، فعالیت مذکور موجب تضاد منافع نمی شود؛
- ۸- تبیین دقیق وظیفه قانونی اعضاء هیأت مدیره و هیأت عامل به منظور شناسایی هر موضوعی که می تواند منجر به تضاد منافع شود؛
- ۹- تعهد اخلاقی اعضاء هیأت مدیره و هیأت عامل به منظور خودداری از رأی دادن به هر موضوعی که می تواند منجر به تضاد منافع شود؛
- ۱۰- عدم تفویض مسئولیت اجرایی فارغ از وظایف نظارتی به مدیران ارشد ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)؛
- ۱۱- تبیین شیوه های مناسب برای معاملات با اشخاص مرتبط، وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در قالب آیین نامه و دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به طوری که با آنها با شرایط مساوی با سایر مشتریان بانک رفتار شود؛
- ۱۲- رعایت استقلال عملکرد واحد های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق از سوی هیات عامل بانک؛
- ۱۳- تدوین و ابلاغ ضوابط و مقررات اجرایی سیاست مدیریت تضاد منافع با هدف مدیریت آن در قالب دستورالعمل داخلی به منظور تبیین مصادیق و مظاهر تضاد منافع برای تمامی کارکنان در کلیه سطوح بانک؛
- ۱۴- حفظ و نگهداری کلیه سوابق مربوط به گزارشات مرتبط با تضاد منافع؛

اقدامات پیشگیرانه در راستای مدیریت تضاد منافع

هیأت مدیره و هیات عامل بانک اطمینان حاصل می نماید که فرآیند افشای عمومی اطلاعات مناسب است و اطلاعات مورد نیاز ناظران را به منظور نظارت بر سیاست هایی که به طور بالقوه با منافع بانک در تضاد است، فراهم می آورد. به منظور پیشبرد سیاست های فوق اقدامات پیشگیرانه مدیریت تضاد منافع به شرح زیر انجام خواهند شد.

- ایجاد ترتیبات و ساختار مناسب و روابط سازمانی صحیح فی مابین ارکان بانک و نیز سایر کارکنان بانک؛
- تبیین موقعیت های تضاد منافع برای کارکنان در کلیه سطوح از طریق ابلاغ بخشنامه ها و نیز برگزاری دوره های آموزشی؛
- ثبت کلیه تضادهای شناسایی شده؛
- شناسایی و اعلام تضادها و ارائه راهکار مناسب جهت رفع آن ها؛
- تدوین و بازبینی ساختار سازمانی و شرح وظایف واحدها با هدف پیشگیری از بروز تضاد منافع؛
- تشدید اقدامات نظارتی، ارتقاء کنترل های داخلی و تقویت کانال های گزارش دهی؛
- برخورد با مصادیق و مظاهر انحراف از سیاست مدیریت تضاد منافع؛
- طراحی نظام حقوق و پاداش به گونه ای که تضادها را به حداقل برساند؛
- شناسایی و رفع علل بروز تضاد منافع با نگاه به اسناد بالا دستی؛
- افشای اطلاعات مرتبط با تضاد منافع و اقدامات اصلاحی برای ذینفعان؛
- توسعه و ارتقاء اخلاق حرفه ای در بین کارکنان؛

فرآیند نظارتی تضاد منافع

در صورت شناسایی مصادیق تضاد منافع یا مشاهده هرگونه تخطی از سیاست یاد شده علاوه بر اعمال اقدامات اصلاحی، در راستای مدیریت آن و در صورت احراز سوء نیت مسئولین و کارکنان در بروز تضاد منافع احتمالی، با مسئولین و کارکنان ذیمدخل وفق ضوابط انضباطی رفتار خواهد شد. در این خصوص واحد های نظارتی ذیربط مسئولیت آنرا بر عهده خواهند داشت.

گزارش دهی تضاد منافع



بانک ملی ایران ضمن آنکه تمام اقدامات منطقی برای شناسایی، پیشگیری و مدیریت تضاد منافع را انجام خواهد داد؛ در راستای توسعه فرهنگ سازمانی مقابله با تضاد منافع از کلیه کارکنان خود می خواهد تا با قضاوت مناسب نسبت به انجام امور اقدام نموده و با صداقت و رعایت اصول اخلاقی عمل نمایند و در صورت مواجهه یا مشاهده مصادیق تضاد منافع در امور محوله یا در حوزه عملکرد مربوطه مراتب را به مسئول مستقیم خود گزارش نمایند. مسئولین ذیربط نیز موظفند ضمن بررسی و ارزیابی گزارشات دریافتی در صورت تأیید موضوع، علاوه بر اقدامات احتیاطی در راستای مدیریت تضاد منافع مراتب را به واحد رعایت قوانین و مقررات (اداره کل تطبیق، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم) منعکس نمایند. مسئولین واحدها علاوه بر آن مکلفند در صورت شناسایی و مواجهه با تضاد منافع در امور محوله و حوزه کاری خود، جوانب امر را رأساً به واحد رعایت قوانین و مقررات گزارش نمایند. واحد مذکور نیز ضمن بررسی موارد ارجاعی در صورت تأیید موضوع، مراتب را به کمیته عالی رعایت قوانین و مقررات گزارش می نماید.

بازبینی و افشاء سیاست مدیریت تضاد منافع

سیاست مدیریت تضاد منافع بطور مستمر مورد رصد و پایش قرار گرفته و اصلاحات و به روزرسانی های لازم در آن صورت می پذیرد و پس از تصویب توسط هیأت مدیره بانک جهت اطلاع عموم کارکنان، ناظران و ذینفعان بانک بر روی سایت بانک ملی ایران بارگذاری می گردد.