



روزنامه مناقصه



انتخاب اعضای هیئت رئیسه مجلس؛ قالیباف رئیس ماند

صفحه ۱

ورود به صنعت هوایی
با حداقل سرمایه ۱۰۰ میلیون تومانی

صفحه ۴

واردات خودرو در بن بست تصمیم گیری و تعلل ها!

صفحه ۵

بازگشت تعادل به بازار سیمان
پس از تعدیل محدودیت های برق

صفحه ۶

انتقال سهمیه سوخت به کارت های بانکی در مرحله آزمایش

صفحه ۸

نگاهی به مشکلات عدیده مهم ترین چرخه حمل و نقل کالا در کشور

پای کامیون داران روی ترمز!

صفحه ۱



دستورالعمل تعیین دامنه قیمت های متناسب پیشنهادی در مناقصات یک مرحله ای و دومرحله ای

صفحه ۲

مقام مسئول سازمان سرمایه گذاری مطرح کرد
تسهیلات صندوق اوپک
برای حضور پیمانکاران ایرانی
در مناقصات بین المللی

صفحه ۸

واحد تطبیق در نظام بانکی
ایران و بانک های مرکزی
منتخب جهان

صفحه ۳

همه دستگاه ها باید به «ابر دولت» متصل شوند؛ موازی کاری تمام می شود؟!

صفحه ۲

سؤال روز

نگاهی به مشکلات عدیده مهم ترین چرخه حمل و نقل کالا در کشور

پای کامیون داران روی ترمز!



نگار گرفته می شود و نرخ سوم که برای مصرف بالاتر، آزاد است و براساس قیمت فوب خلیج فارس یعنی حدود ۲۲ هزار تومان تعیین شده است. حال آن که قاچاق سوخت مربوط به تمام ناوگان عظیم حمل و نقل نمی شود و دیگر آنکه دولت برای حل این معضل باید از پالایشگاه هایی که سوخت را به کامیون ها می رسانند نیز حساب کشی کند.

علل نارضایتی کامیون داران

مشکلات این بخش باعث شده تا نزدیک به یک هفته

مهدی باوری | مناقصه

قاچاق سوخت از جمله موارد آزاردهنده ای است که هر دولتی به آن اشاره کرده است. برآوردها نشان می دهد در کشور روزانه ۲۵ تا ۳۰ میلیون لیتر سوخت قاچاق می شود که ۸۰ درصد آن مربوط به گازوئیل است! بر همین اساس مسعود پزشکیان، رئیس جمهور، تاکنون چندبار به موضوع قاچاق سوخت اشاره کرده است. تندترین سخن پزشکیان اما آذرماه سال گذشته بود که در جلسه هیئت دولت چنین گفت: «چگونه ممکن است روزانه ۲۰ میلیون لیتر سوخت کم شود، در حالی که تولید کننده و عرضه کننده خودمان هستیم. اگر برای این موضوع و سرقت مرادار بزنند کار کمی نکرده اند.» پس از این سخنان بود که در شبکه های اجتماعی کاربران فیلم های متعددی از قاچاق سوخت به نمایش گذاشتند که مهم ترین رکن این فیلم ها کامیون بود؛ کامیون هایی که به جای تحویل بار در مقصد، آن را به پهلواگاه ها برده و سوخت را از طریق ددها لوله به وانت نیستان ها می سپردند! از آن زمان تاکنون سخنان بسیاری مبنی بر لزوم پایان چرخه سوخت قاچاق به وجود آمد تا اینکه در نهایت هیئت وزیران طرح سه نرخی شدن گازوئیل را تصویب کرد؛ اولین نرخ، سهمیه ای ۲۰۰ تومانی برای ناوگان فعال با بارنامه بر خط است. نرخ دوم نیمه پارانهای است با قیمت نصف نسبت به خرید از پالایشگاه ها یعنی حدود ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان که برای مصرف تا ۴۰ درصد بیش از سهمیه در

به مرگ نزدیک نشود. نارضایتی کامیون داران در اعتراض به مشکلاتشان از جمله؛ پرداخت مطالبات، تغییر قیمت نرخ گازوئیل، ناکافی بودن سهمیه سوخت، تخصیص ناعادلانه، صف های طولانی برای دریافت گازوئیل همچنان ادامه دارد.

ورود مجلس به علل ترمز کامیون داران

مشکلات کامیون داران در نهایت بعد از چند روز به گوش مجلس نشینان رسید. عادل نجف زاده، نماینده خوی، گفت: ناوگان حمل و نقل کشور به دلیل عدم توجه در دهه های اخیر، نبود نوسازی و همچنین فقدان حمایت جدی از قشر زحمتکش رانندگان، در حال فروپاشی است. در حال حاضر تعداد زیادی از کامیون ها که سرمایه رانندگان و مردم ضعیف این کشور محسوب می شوند، پشت درهای گمرک دیو شده اند و متأسفانه در معرض مصادره توسط دولت تریه قرار گرفته اند. فاطمه جراه، نماینده بندرعباس، نیز از تحسن کامیون داران خبر داده و تأکید کرد: این تحسن باعث زیان به سایر اقشار از جمله کشاورزان شده و محصولات آن ها به دلیل کمبود کامیون بر زمین مانده و به بازار نمی رسد، چاره ای کنبد به داد کامیون داران و کشاورزان برسد. حمیدرضا حاجی بابایی، نائب رئیس مجلس معتقد بود: فشر کامیون داران افراد زیاده خواهی نیستند و با گفتگو باید مشکل این صنف را حل کرد. قالیباف، رئیس مجلس نیز، در نهایت خواستار رفع فوری مشکلات این بخش شد.

انتخاب اعضای هیئت رئیسه مجلس؛ قالیباف رئیس ماند

رئیس، به دستور رئیس مجلس، جهت تعیین نائب رئیس اول و دوم قرعه کشی صورت گرفت و براساس نتیجه قرعه کشی، علی نیکزاد به عنوان نائب رئیس اول و حمیدرضا حاجی بابایی به عنوان نائب رئیس دوم انتخاب شدند.

متعلق به ناظران هیئت رئیسه است. در نهایت با رأی نمایندگان علی نیکزاد و حمیدرضا حاجی بابایی با ۱۱۱ رأی از مجموع ۲۷۳ رأی شمارش شده به عنوان نواب ریاست مجلس انتخاب شدند. به دلیل تساوی آرای نواب

برداشتند. لازم به ذکر است که هیئت رئیسه مجلس دارای ۱۲ صندلی است که از این ۱۲ صندلی یک جایگاه برای رئیس و دو جایگاه برای نواب رئیس و شش جایگاه نیز به دبیران هیئت رئیسه اختصاص دارد. همچنین سه جایگاه نیز

جلسه علنی مجلس به ریاست محمدباقر قالیباف، برگزار شد و انتخاب اعضای هیئت رئیسه مجلس در دستور کار نمایندگان قرار گرفت. در جریان انتخابات هیئت رئیسه مجلس در اجلاس سه دوم، محمدباقر قالیباف با

حرف های خودی و بی خودی

حذف به روش شوک در مانی!

در خبر است که قرار است چندین میلیون نفر از لیست یارانه بگیران خارج شوند و این افراد کسانی هستند که در سه دهک بالایی قرار دارند، اصل خبر که خوب است، یعنی قرار است یارانه حدود ۱۷ میلیون نفر از کسانی که دستشان حسابی به دهانشان می رسد و اساساً و اصولاً نیازی به پول یارانه ندارند، آزاد شود و خرج حمایت از دهک های پایین و همچنین تأمین منابع کالایرگ بشود، اما از آنجا که ما هوشنگ خانی برای خودمان هستیم و همین جور الکی از کنار هر خبری نمی گذریم، خصوصاً اینکه موضوع یارانه باشد و حرف از یک عدد ناچیز برای هر فرد و یک عدد بزرگ برای اقتصاد کشور باشد، بنابراین یک سؤال بی خودی از عزیزان متولی و یک توصیه خودی به بزرگواران مسئول و مجری داریم که امیدواریم مفید فایده

یادداشت طنز

باشد و یا لاف ضرری نداشته باشد و اگر دلشان خواست اولی را پاسخ دهند و دومی را به کار گیرند! اول اینکه عزیزان مسئول فکر نمی کنند عدد ۱۷ میلیون نفر برای حاضران در دهک ۸ و ۹، ۱۰ کمی بیش از حد زیادی است؛ یعنی اگر در این سه دهک این تعداد نفوس داشته باشیم و با توجه به شرایط اقتصادی مردم و جامعه که هرچه به قاعده نزدیک می شویم تعداد افراد افزایش پیدا می کند، می ترسیم جمعیت کشور همین جور الکی الکی از ۱۰۰ میلیون هم عبور کند، به هر حال آنچه در کف جامعه می بینیم این است که اگر سه دهک بالایی پر درآمد به این تعداد هستند، لاقال چندین برابرش در دهک های میانی به سر می برند و نزدیک به همین تعداد هم در دهک های کف قاعده!

نمی دانم ولی امیدوارم اشتباه از طرف افکار منفی

چنانچه باشد و اینجور یا هم نباشد و همچنان طبقه متوسط خوش درآمد و متوسط الحال سفت و محکم بر سر جایش باشد و جمعیت کشورمان هم آنقدرها نجومی نشده باشد! عجبالتا از این سؤال چندنهادی بی جواب عبور می کنیم، بالاخره آمار و ارقام و حساب و کتاب در کار است و توضیح و تشریح و چهار تا نمودار تکلیف ما را روشن خواهد کرد، بنابراین بهتر است برویم سراغ توصیه خود به عزیزان متولی و آن این است که با توجه به تجارب گذشته و اینکه خیلی از مردم از حذف یارانه خود گله مند و معترض بودند، آنقدرها که در ظاهر و اسم و رسم اش نشان می دهد تأثیر گذار نبوده و با توجه به اینکه ملت همیشه در صحنه و دلبره اضافی به خاطر قطعی یارانه و عدم وصل مجدد آن، ندارند و واقعا نمی دانند این قسه را کجای دلشان بگذارند. از عزیزان مجری و مسئول استعده داریم که قبل از آنکه یارانه به خانواده ا قاطع کنند، یک پیامک ناقابل برای

سرپرست خانوار بفرستند و در آن اولاً در شرف حذف شدن را اطلاع رسانی کنند و ثانیاً دلایل حذف را با آدرس دقیق و یا حتی به صورت کلی و با ارجاع به لینکی که توضیحات و دلایل حذف شدن ها را به طور مبسوط شرح داده است، اعلام نمایند و در آخر هم یک فرصت یک ماهه بگذارند که اگر خلق... اعتراض دارند، سندن و مدرک و یا توضیح و تفسیری ارائه کنند تا از لیست خارج شوند. قاعدتاً خیلی از کسانی که در لیست حذف یارانه هستند و اعتراض می کنند، بیشتر به جای سندن و مدرک عدم استطاعت مالی آنچنانی، توضیحاتی ارائه می کنند و خود را محق دریافت یارانه می دانند، بنابراین نظر هوشنگ خانی ما این است که یک دوره شش ماهه این بزرگواران را همچنان در لیست یارانه بگیران نگهدارند تا تکلیف به طور کامل مشخص شود، راه دوری نمی رود چندین و چند سال یارانه داده شده، یک چند ماهی هم روی آن! همین که دل جمعی از خلق... در این اوضاع بی ثبات اقتصادی و گرانی و تورم، نلرزد خودش به تنهایی خیلی ارزش دارد...

هوشنگ خان

آگهی مناقصه عام

دومرحله ای- شماره ۱ / ۱۴۰۴ س

خرید «حقوق و مزایای نیروی انسانی، تأمین فضا و تجهیزات مراکز تماس استانی در بخش شیراز، اراک و اهواز»

شرح در صفحه ۶

فصلنامه

ویژه شرایط عمومی پیمان

منتشر شده

ویژه شرایط عمومی پیمان

(نشریه ۴۳۱۱)

خرید اشتراک ویژه در سایت

Qanoonnameh.ir

**می توانید با خرید نسخه کاغذی
نسخه الکترونیکی را رایگان
دریافت کنید**

**شما به راحتی می توانید در این نشریات
موضوعات مورد نظر خود را جستجو کنید**



پرسش و پاسخ

موضوع: ضریب به‌هنگام‌سازی در دستورالعمل تعیین دامنه قیمت‌های متناسب پیشنهادی در مناقصات یک‌مرحله‌ای و دومر حله‌ای

پرسش

در استفاده از بخشنامه شماره ۱۴۰۳/۴۱۰۳۵۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ در صورتی که در یک مناقصه، برای حالت‌هایی که آخرین مهلت ارائه پیشنهاد قیمت، تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ یا ۱۴۰۳/۱۱/۰۱ باشد، ضریب به‌هنگام‌سازی را با ذکر یک مثال محاسبه کنید؟

پاسخ

در صورت استفاده از بخشنامه شماره ۱۴۰۳/۴۱۰۳۵۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ در اسنادارجاع کاری که برآورد آن با فهرست‌بهای راه، راه‌آهن و باند فرودگاه سال ۱۴۰۳ تهیه شده است، محاسبه ضریب به‌هنگام‌سازی مطابق جزء (الف) بند (۳-۱) به شرح زیر می‌باشد:

حالت اول- آخرین مهلت ارائه پیشنهاد قیمت

$$\beta = \frac{1}{I_e} + (a \times z)$$

که:

I_e: شاخص رشته راه، راه‌آهن و باند فرودگاه در سه ماهه چهارم

سال ۱۴۰۲

I_a: شاخص رشته راه، راه‌آهن و باند فرودگاه در سه ماهه چهارم

سال ۱۴۰۲

a: رشد نصاب معاملات سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲

z: فاصله زمانی ۱-۱۴۰۳/۰۹/۰۱ تا ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ به مدت ۸ ماه

برابر ۰.۵

$$\beta = \frac{7/398,3}{7/398,3} + ((\frac{21,000,000,000}{14,500,000,000}) \times 0,5)$$

برای این حالت ضریب به‌هنگام‌سازی برابر ۱,۲۲۴۱ می‌باشد.

حالت دوم- آخرین مهلت ارائه پیشنهاد قیمت ۱-۱۴۰۳/۱۱/۰۱:

که:

I_e: شاخص رشته راه، راه‌آهن و باند فرودگاه در سه ماهه دوم

سال ۱۴۰۳ (فرض می‌شود شاخص‌های تعدیل سه‌ماهه دوم در

تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ابلاغ شده است و شاخص این رشته برابر ۸۶۰۰

می‌باشد)

I_a: شاخص رشته راه، راه‌آهن و باند فرودگاه در سه ماهه چهارمنظام فنی و اجرایی کشور
سازمان برنامه و بودجه کشور

کد پرسش و پاسخ: ۰۰۰۰۰۱۰۳۰۹۱۴-۱



سال ۱۴۰۲

a: رشد نصاب معاملات سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲

z: فاصله زمانی ۱-۱۴۰۳/۰۷/۰۱ تا ۱۴۰۳/۱۱/۰۱ به مدت ۴ ماه

برابر ۰.۲۵

$$\beta = \frac{8/6000}{7/398,3} + ((\frac{21,000,000,000}{14,500,000,000}) \times 0,25)$$

برای این حالت ضریب به‌هنگام‌سازی برابر ۱/۲۷۴۵ می‌باشد.

به استناد بند ۴ دستورالعمل شماره ۲۸۱۳۷۴ مورخ

۱۴۰۲/۰۶/۰۴ با عنوان «تجوه انجام مکاتبات امور قراردادی و مالی

نظام فنی و اجرایی کشور» پاسخ ارائه شده به منزله پاسخ رسمی

سازمان می‌باشد.

واحدتطبيق در نظام بانکی ایران و بانک‌های مرکزی منتخب جهان

از دستورالعمل بانک مرکزی تا اصول کمیته بال

قسمت اول

اعتماد و مشروعیت نظام مالی است. بانکی که به تطبیق توجه کافی نداشته باشد، دیر یا زود با چالش‌هایی در حوزه نظارت، اعتماد عمومی و حتی بقا در بازار مواجه خواهد شد. بنابراین ضروری است که مدیران بانک‌ها، نهادهای ناظر، و حتی سیاست‌گذاران مالی کشور، تطبیق را نه یک هزینه، بلکه یک سرمایه‌گذاری راهبردی برای پایداری و رشد در نظر بگیرند.

اصول بازل و تطبیق: چارچوبی برای پایداری نظام بانکی

اصول بازل، که توسط کمیته نظارت بانکی بازل (Basel Committee on Banking Supervision) تدوین گردیده، به عنوان استانداردهای بین‌المللی کلیدی در حوزه تنظیم و نظارت بانکی، نقش محوری در تضمین ثبات و سلامت نظام‌های مالی ایفا می‌کند. این اصول، به‌ویژه در پس‌زمینه جهانی‌سازی نظام‌های مالی، چارچوبی قانونی-نظارتی را فراهم می‌آورند که بانک‌ها و مؤسسات مالی را ملزم به مدیریت جامع و سیستماتیک ریسک‌ها می‌سازد. در این چارچوب، مقوله تطبیق به عنوان ستون فقرات تحقق عملی این استانداردها تعریف می‌شود. تطبیق، مجموعه‌ای از سازوکارهای حقوقی، نظارتی و اجرایی است که تضمین می‌کند کلیه فعالیت‌های بانکی منطبق با مقررات داخلی و بین‌المللی، استانداردهای Basel و دیگر الزامات قانونی انجام گیرد.

تکوین و تکامل اصول بازل

کمیته بازل تاکنون سه نسخه اصلی از چارچوب‌های نظارتی خود را منتشر کرده است:

■ **بازل I (۱۹۸۸):** تمرکز اولیه بر حداقل نسبت کفایت سرمایه هشت درصد بود که تضمین‌کننده توان مالی بانک‌ها در مقابله با ریسک اعتباری است. این چارچوب مبنای اولیه تنظیم سرمایه‌نسبت به دارایی‌های ریسکی قرار گرفت.

■ **بازل II (۲۰۰۴):** نسخه دوم با تأکید بر مدیریت جامع ریسک، شفافیت و نظارت ارتقا یافته ارائه شد. این چارچوب بر سه ستون استوار است:

۱. کفایت سرمایه براساس ریسک‌های اعتباری، عملیاتی و بازار؛

۲. نظارت مؤثر و ارزیابی داخلی ریسک‌ها توسط نهادهای نظارتی؛

۳. شفافیت و افشای اطلاعات مالی به منظور تقویت

پاسخگویی

■ **بازل III (۲۰۱۰):** پس از بحران مالی ۲۰۰۸، این نسخه با هدف تقویت ساختار سرمایه، افزایش نقدینگی و بهبود مدیریت ریسک ارائه گردید و الزاماتی همچون افزایش سرمایه پایه و نسبت‌های نقدینگی را به همراه داشت.

نقش حیاتی واحد تطبیق در تحقق اصول بازل

اجرای دقیق و منسجم اصول بازل مستلزم وجود واحد تطبیق مستقل، دارای اختیارات نظارتی گسترده و گزارش‌دهی مستقیم به مدیران ارشد و هیئت‌مدیره است. واحد تطبیق مسئولیت تضمین انطباق فرآیندهای داخلی بانک با استانداردهای بین‌المللی و مقررات ملی را بر عهده دارد.

وظایف کلیدی این واحد عبارتند از:

■ تضمین شناسایی، ارزیابی و مدیریت دقیق ریسک‌های اعتباری، عملیاتی و بازار؛

■ نظارت بر تحقق الزامات کفایت سرمایه و نقدینگی؛

■ بررسی صحت و جامعیت گزارش‌های ارسالی به نهادهای نظارتی و بازارهای مالی؛

■ پاسخ مداوم تغییرات مقررات و تطبیق سریع ساختارها و فرآیندها؛

■ برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی جهت ارتقای دانش کارکنان و تقویت فرهنگ انطباق سازمانی.

بانک‌ها بدون توجه به این حوزه، در معرض آسیب‌های متعدد و در نهایت، در دست دادن اعتماد عمومی قرار می‌گیرند. بنابراین، سرمایه‌گذاری در توسعه ساختار تطبیق، آموزش نیروی انسانی و به‌روزرسانی فرآیندها، باید یکی از اولویت‌های راهبردی بانک‌ها و نهادهای ناظر باشد.

تطبیق نباید صرفاً یک فعالیت محدود به گزارش‌دهی یا بررسی چک‌لیست‌ها تلقی شود، بلکه باید در تمامی فرآیندهای عملیاتی، تصمیم‌گیری و تعاملات درون‌سازمانی و برون‌سازمانی حضور مؤثر داشته باشد. این حضور باید به شکلی هوشمندانه طراحی شود که مانعی در برابر فعالیت‌های روزمره نباشد، بلکه به‌پهپود کیفیت تصمیمات کمک کند.

در بانک‌های پیشرو، تطبیق از مرحله جذب مشتری تا بررسی تسهیلات، بررسی سوابق مالی، مدیریت ریسک و حتی تبلیغات بانکی را پوشش می‌دهد. این نشان می‌دهد که تطبیق فقط محدود به پیروی از قوانین نیست، بلکه چارچوبی برای ارتقای شفافیت، انضباط مالی، و پاسخگویی نهادینه‌شده است. برای مثال، در زمان ارزیابی اعتبار یک مشتری، واحد تطبیق ممکن است بررسی کند که منابع مالی او مشروع و قابل پیگیری هستند، نه فقط اینکه اقساط را توان پرداخت دارد یا نه. یکی از چالش‌های رایج در پیادسازی مؤثر تطبیق، تعارض احتمالی بین اهداف تجاری و الزامات قانونی است. در برخی موارد، واحدهای فروش با بازاربانی بانک ممکن است تمایل داشته باشند تسهیلات یا خدمات خاصی را سریع‌تر ارائه دهند، در حالی که تطبیق خواهان بررسی دقیق‌تر سوابق مشتری و احراز هویت کامل است. برای رفع این تعارض، باید میان منافع کوتاه‌مدت و پایداری بلندمدت تعادل ایجاد شود.

از سوی دیگر، تحول دیجیتال نیز نقش مهمی در آینده تطبیق ایفا می‌کند. با گسترش بانکداری دیجیتال، هوش مصنوعی، و کلان داده‌ها، بسیاری از فرآیندهای نظارتی قابل اتوماسیون شده‌اند. سامانه‌های تحلیلیگر می‌توانند الگوهای ناهنجار و مشکوک مالی را به سرعت شناسایی کرده و گزارش دهند. این فناوری‌ها علاوه بر کاهش خطاهای انسانی، سرعت و دقت سیستم تطبیق را افزایش می‌دهند. با این حال، پیادسازی صحیح این ابزارها نیازمند سرمایه‌گذاری مالی و آموزشی قابل توجهی است.

در کنار ابزارهای فنی، آموزش کارکنان هم از ارکان اساسی موفقیت تطبیق به شمار می‌رود. کارکنان بانک‌ها باید با اصول پایه‌ای تطبیق، مصادیق، تلفات، نحوه گزارش‌دهی، و پیامدهای حقوقی تخطی از مقررات آشنا باشند. آموزش مداوم، به‌ویژه برای سطوح مدیریتی و اجرایی، از وقوع تخلفات ساختاری و ناخواسته جلوگیری می‌کند و منجر به همسویی سازمان با ارزش‌های قانونی می‌شود.

از منظر حاکمیت شرکتی (Corporate Governance)، وجود واحد تطبیق قوی به هیئت‌مدیره و مدیران ارشد این امکان را می‌دهد که بر مبنای داده‌های واقعی و تحلیل‌شده تصمیم‌گیری کنند. تطبیق همچنین در بررسی تضاد منافع، سوء استفاده از اطلاعات داخلی، یا نهر رفتاری که به اعتبار بانک لطمه وارد می‌کند، نقش بازدارنده دارد.

نکته مهم دیگر، همکاری بین‌نهادی و بین‌المللی در زمینه تطبیق است. بسیاری از تخلفات مالی نظیر پولشویی و فرار مالیاتی در چارچوب شبکه‌های فراملی صورت می‌گیرند. بنابراین بانک‌ها و نهادهای نظارتی باید در سطح بین‌المللی نیز تعامل و تبادل اطلاعات داشته باشند. در این مسیر، الحاق به توافق نامه‌ها، استفاده از مراجع جهانی، و حضور در مجامع تخصصی مانند FATF و یا مجمع جهانی بانکداری اهمیت دوجواندی پیدا می‌کند.

می‌توان گفت که تطبیق در بانکداری آینده‌نگر، تنها یک الزام قانونی نیست، بلکه رویکردی جامع برای افزایش کارایی،

۷. افزایش کارایی و انضباط سازمانی

تطبیق، فرآیندهای داخلی بانک را منظم و ساختارمند می‌کند، به شکلی که همه کارکنان وظایف خود را با آگاهی و مسئولیت‌پذیری انجام دهند.

۸. افزایش آمارگی برای ممیزی‌ها و بازرسی‌های نظارتی

داشتن یک واحد تطبیق قوی به بانک کمک می‌کند تا در هنگام حسابرسی‌های داخلی یا نهادهای ناظر، عملکردی حرفه‌ای و قابل دفاع ارائه دهد.

۹. ارتقای فرهنگ اخلاق حرفه‌ای در سازمان

تطبیق کمک می‌کند تا تصمیم‌گیری‌ها و رفتارهای کارکنان با اصول اخلاقی، قانونی و مسئولانه هماهنگ باشد.

۱۰. افزایش توانایی در واکنش به تحولات قوانین و مقررات

یک ساختار تطبیق فعال، به بانک اجازه می‌دهد تا به سرعت نسبت به تغییرات قوانین داخلی یا بین‌المللی واکنش نشان دهد و دچار شوک یا تأخیر اجرایی نشود.

تطبیق در بانکداری یکی از ارکان کلیدی حکمرانی صحیح، شفافیت مالی و رعایت اصول مسئولیت‌پذیری در نهادهای مالی محسوب می‌شود. این حوزه نه تنها به معنای صرف رعایت قوانین و مقررات است، بلکه مجموعه‌ای از سازوکارها و فرآیندهای نظارتی و پیشگیرانه را در بر می‌گیرد که هدف آن تضمین عملکرد قانونی، اخلاقی مدار و قابل اعتماد بانک‌ها و مؤسسات مالی است.

در بسیاری از بانک‌های مرکزی و تجاری دنیا، تطبیق به عنوان یک حوزه تخصصی و مستقل با اختیارات گسترده شناخته شده و اغلب مستقیماً به مدیرعامل یا هیئت‌مدیره پاسخگوست. این استقلال عملیاتی باعث می‌شود تطبیق بتواند بدون ملاحظات اداری یا مالی، تخلفات را شناسایی و به‌تطبیق با استانداردهای بانکی، جاییکه تطبیق به تدریج در حال تقویت است. تشکیل واحدهای مستقل تطبیق در بانک مرکزی و بانک‌های تجاری، تدوین دستورالعمل‌های ناظر بر رفتار کارکنان و مشتریان، و توسعه سازوکارهای گزارش‌دهی داخلی، از جمله گام‌های مهم در این مسیر است.

در حال حاضر تقریباً در همه بانک‌ها اداره یا واحدی تحت عنوان تطبیق با عناوین مشابه وجود دارد که بر رعایت قوانین و مقررات نظارت دارد. با این حال، هنوز چالش‌هایی مانند فقدان قانون جامع تطبیق، ضعف آموزش تخصصی و کمبود نیروی انسانی ماهر وجود دارد که باید در سیاست‌گذاری‌های آتی مورد توجه قرار گیرد.

یکی دیگر از مزایای تطبیق در بانکداری، کمک به ایجاد فرهنگ پاسخگویی و پایبندی به اصول اخلاقی حرفه‌ای است. وقتی کارمندان یک بانک بدانند که فعالیت‌های آنان زیر نظر واحدی مستقل و بر پایه اصول روشن و غیرقابل تغییر ارزیابی می‌شود، احتمال بروز رفتارهای غیرقانونی به شدت کاهش می‌یابد. به بیان دیگر، تطبیق نه تنها یک ابزار نظارتی، بلکه عاملی فرهنگی و پیشگیرانه در بانک‌هاست.

از منظر اقتصادی نیز، وجود ساختارهای تطبیق منسجم باعث جذب سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی می‌شود، زیرا سرمایه‌گذاران تمایل دارند منابع خود را در نهادهایی قرار دهند که شفافیت بالا، سلامت مالی و پاسخگویی مستمر دارند. همچنین، بانک‌هایی که نظام تطبیق مؤثری دارند، در برابر بحران‌های اقتصادی و نوسانات مالی، مقاوم‌تر عمل می‌کنند. در مجموع، تطبیق در بانکداری یک الزام مدیریتی و حقوقی است که آینده نظام مالی کشورها را تعیین می‌کند.

علاوه بر مزایای عملی، اهمیت تطبیق در ارتقای فرهنگ سازمانی و اخلاق حرفه‌ای نیز بسیار بالاست. این سازوکار باعث می‌شود که کارکنان بانک‌ها نسبت به مسئولیت‌های خود آگاه‌تر شده و به جایگاه قانونی و اخلاقی عملکرد خود حساس‌تر شوند. در نهایت، این امر باعث افزایش اعتماد عموم به نظام مالی و بانک مرکزی می‌شود که یکی از ارکان اصلی توسعه اقتصادی پایدار است.

در سطح بین‌المللی نیز، تطبیق نقش کلیدی در همگرایی نظام‌های بانکی و مالی دارد. بانک‌ها و بانک‌های مرکزی با پیروی از استانداردهای بین‌المللی مانند Basel III و توصیه‌های FATF، امکان مشارکت مؤثر در بازارهای جهانی را پیدا می‌کنند و از تبادل اطلاعات و همکاری‌های بین‌المللی بهره‌مند می‌شوند. این امر جایگاه کشور را در عرصه مالی جهانی ارتقاء می‌دهد و فرصت‌های سرمایه‌گذاری خارجی را افزایش می‌دهد.

بنابراین، اهمیت تطبیق فراتر از یک الزام قانونی صرف است و به یکی از استراتژی‌های کلیدی برای تضمین امنیت مالی، حفظ اعتبار و توسعه پایدار تبدیل شده است. نهادهای نظارتی و بانک‌های مرکزی باید با ایجاد ساختارهای قوی تطبیق، آموزش مستمر کارکنان و بکارگیری فناوری‌های نوین، این رویکرد را در تمامی سطوح سازمانی نهادینه کنند تا بتوانند به بهترین شکل ممکن با چالش‌های پیچیده دنیای مالی امروز مواجه شوند.

در سال‌های اخیر، توجه به الزامات نظارتی و انطباق با قوانین در حوزه بانکداری مرکزی به‌طور چشمگیری افزایش یافته است. تحولات گسترده در نظام‌های مالی بین‌المللی، رشد فرآیندهای فناوری‌های نوین بانکی، افزایش تهدیدهای مرتبط با بررسی الزامات حقوقی تطبیق در بانکداری مرکزی ایران با استانداردهای بین‌المللی جرایم مالی و تأکید نهادهای بین‌المللی بر شفافیت مالی، سبب شده که عملکرد تطبیق به‌عنوان یکی از ارکان حیاتی مدیریت ریسک در بانک‌های مرکزی و تجاری مطرح شود.

مزایای تطبیق

۱. کاهش ریسک‌های حقوقی و مالی

تطبیق باعث می‌شود بانک‌ها و مؤسسات مالی از جرایم مالی، تحریم‌ها، جریمه‌ها و دعاوی حقوقی در امان بمانند. رعایت قوانین، از بروز ریسک‌های سنگین حقوقی و هزینه‌بر جلوگیری می‌کند.

۲. افزایش اعتماد عمومی

وقتی مشتریان بدانند بانک‌شان از قوانین پیروی می‌کند، اعتمادشان بیشتر می‌شود. اعتماد، دارایی نامشهود ولی بسیار ارزشمند برای بانک‌هاست.

۳. جلوگیری از جرایم مالی مانند پولشویی و فساد

تطبیق با مقررات بین‌المللی مانند FATF به جلوگیری از ورود سرمایه‌های مشکوک و آسیب‌ها به نظام مالی کمک می‌کند.

۴. افزایش شفافیت در فعالیت‌های مالی

با رعایت فرآیندهای تطبیقی، اطلاعات مالی دقیق‌تر، شفاف‌تر و در دسترس‌تر می‌شود؛ موضوعی که برای سهامداران، مراجع نظارتی و مردم اهمیت فراوان دارد.

۵. حفظ اعتبار مالی و بین‌المللی

بانکی که ضوابط بین‌المللی را رعایت می‌کند، می‌تواند با بانک‌ها و بازارهای جهانی تعامل کند. در غیر این صورت، ممکن است از دسترسی به نظام مالی جهانی محروم شود.

۶. مدیریت بهتر ریسک

تطبیق ابزاری مهم برای شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های داخلی و خارجی است. این موضوع باعث می‌شود بانک در برابر بحران‌های احتمالی، مقاوم‌تر عمل کند.

دکتر سید احسان حسینی | مناقصه |
کارشناس حقوقی

مقدمه

با تصویب قانون جدید بانک مرکزی در سال ۱۴۰۲ و اهتمام قانون‌گذار به مدیریت صحیح و منظم منابع مالی (انضباط مالی)، بانک‌ها، رعایت دقیق قوانین و مقررات در شبکه بانکی، اهمیت زیادی پیدا کرد. در دنیای پیچیده و پویای کنونی که بانک‌ها با مقررات پیچیده داخلی و بین‌المللی، فناوری‌های نوپهور و انتظارات فزاینده عمومی مواجه هستند، تطبیق (Compliance) به یکی از ارکان اساسی در عملکرد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به ویژه بانک‌های مرکزی تبدیل شده است. تطبیق به معنای رعایت کامل و دقیق قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل‌های داخلی و بین‌المللی است که به منظور تضمین شفافیت، قانون‌مداری و پیشگیری از تخلفات در نظام مالی و بانکی اجرا می‌شود. تطبیق در معنای حقوقی، به سازوکارهایی اطلاق می‌شود که تضمین می‌کنند عملیات بانک‌ها منطبق با قوانین داخلی و بین‌المللی، دستورالعمل‌ها، سیاست‌ها و رویه‌های داخلی انجام می‌شود. اهمیت تطبیق تنها محدود به رعایت قوانین نیست، بلکه یک رویکرد کلان مدیریتی است که نقش حیاتی در حفظ سلامت سیستم مالی و ارتقای اعتماد عمومی ایفا می‌کند.

بانک‌های مرکزی به‌عنوان نهادهای تنظیم‌گر و ناظر اصلی نظام بانکی، مسئولیت مهمی در اجرای سیاست‌های تطبیقی دارند. فقدان یک سیستم تطبیق مؤثر می‌تواند به افزایش ریسک‌های قانونی، مالی و اعتباری منجر شود و در نهایت سلامت کل اقتصاد کشور را به خطر اندازد. تطبیق قوی و مستمر موجب می‌شود تا بانک مرکزی بتواند نقش نظارتی خود را به درستی ایفا کرده و از وقوع جرایم مالی مانند پولشویی و تأمین مالی تروریسم جلوگیری نماید.

یکی از مهم‌ترین جنبه‌های تطبیق، کاهش ریسک‌های عملیاتی و قانونی است که بانک‌ها را در برابر جریمه‌های سنگین، تحریم‌های بین‌المللی و آسیب‌های احتمالی حفظ می‌کند. برای مثال، رعایت دقیق قوانین مرتبط با قانون رازداری بانکی (Bank Secrecy Act) و استانداردهای FATF باعث می‌شود که بانک‌ها در چرخه همکاری‌های بین‌المللی باقی بمانند و مانع اعمال مجازات‌های احتمالی شود.

همچنین، سیستم تطبیق باعث افزایش شفافیت در عملکرد بانک‌ها می‌شود. شفافیت از طریق گزارش‌دهی منظم، شناسایی و مدیریت ریسک‌ها، ارائه اطلاعات صحیح به سهامداران و مراجع نظارتی، به جذب سرمایه و حفظ اعتبار کمک می‌کند. این موضوع به‌خصوص در شرایط اقتصادی متلاطم اهمیت دوجواندی پیدا می‌کند و موجب ارتقای پایداری و ثبات مالی می‌شود.

از سوی دیگر، تطبیق یکی از ابزارهای مهم در مدیریت ریسک به‌شمار می‌رود. بانک‌ها با داشتن واحدهای تطبیق قوی، می‌توانند از وقوع تخلفات و خطاهای انسانی پیشگیری کنند، فرآیندهای قانونی خود را بهبود بخشند و به شکل مستمر با تغییرات قوانین هماهنگ باشند. این موضوع نه تنها هزینه‌های احتمالی جریمه و اصلاح را کاهش می‌دهد، بلکه به افزایش کارایی و بهبود عملکرد سازمان نیز منجر می‌شود.

گروه انرژی | مناقصه مشاع

انتظار عمومی محقق نشدیم که در بازار انرژی در ادامه به موضوع تنظیم گری در بازار انرژی پرداخته و اظهار کرد: اگر می‌خواهیم بازار انرژی را به یک بازار آزاد تبدیل کنیم باید یک تنظیم گری مستقل داشته باشیم. این نهاد باید بتواند وظایف خود را بدون دخالت‌های دولتی و بر اساس منافع مردم انجام دهد. وی افزود: بازار انرژی در ایران هنوز به مرحله طرح شده و بسیاری از کشورها از تجربه تنظیم گری برای توسعه بازار انرژی استفاده کرده‌اند. ما باید تجربه را بومی‌سازی کنیم. این موضوع از آنجایی که برای توسعه بازار انرژی و به‌ویژه برای انرژی‌های تجدیدناپذیر و به‌ویژه انرژی خورشیدی، مدیر برنامه‌ریزی تکنیکی شرکت ملی گاز ایران، با اشاره به اینکه بسیاری از سیاست‌ها در حوزه انرژی کاری لازم دارند،

گفت: ما یک سید کامل از سیاست‌های کلان داریم، ما در عمل نتیجه‌ای نگرفتیم، یکی از دلایل اصلی آن نیت‌گذاری دستوری و تصمیم‌گیری‌های بوروکراتی و بعضاً رانتی است. این وضعیت باید اصلاح شود البته این نقد متوجه هیچ دولت خاصی نیست. با کسرشست؛ دیگر از راه‌حل‌ها از بازنگری در قوانین و مقررات دانست و گفت: قوانین باید پرور شوند، ما دنیا چالش داریم، مسائل بین‌المللی داریم و از طرفی در داخل هم با عدم شفافیت در قوانین مواجهیم. برای عبور از این بحران، باید در سیاست‌گذاری‌ها و تفکرات و خیرگان نقش جدی ایفا کنند چراکه سیاست‌گذاری‌ها تنها زمانی موفق می‌شود که پشتوانه اجتماعی و علمی داشته باشد. مدیر برنامه‌ریزی لایف‌سایکل شرکت ملی گاز

کرد. مدیر سامانه هوشمند سوخت با تأکید بر اینکه برگزاری مراسم روز یکشنبه هفتاد و دو سالگرد تأسیس و پیاوشت سوخت به معنای حذف کارت سوخت نیست، خاطرنشان کرد: در زمان حاضر هیچ برنامه‌ای برای حذف کارت سوخت وجود ندارد و سهمیه سوخت موجود در کارت‌ها هم حفظ می‌شود و هیچ تغییری در اعمال سهمیه یا روش‌های سوخت‌گیری تا آوریل آینده وجود ندارد. مدیرکل تأسیسات پخش سوخت گفت: مردم نگرانی بابت حذف کارت سوخت نداشته باشند. وی افزود: اگر در آینده هم تصمیمی برای حذف کارت سوخت گرفته نشود، این امر به مناسبت اجرای کامل انتقال سهمیه به کارت بانکی و استفاده از سایر روش‌های سوخت‌گیری نیز به نفع مصلحتات و بررسی‌های دیگر، تکمیلی فنی - امنیتی است. همچنین مهدی ساسانی، مدیرکل طرح انتقال سهمیه بنزین به کارت بانکی صاحبان خودرو، گفت: طرح انتقال سهمیه سوخت به کارت بانکی صاحبان خودرو بر اساس تفاهم‌نامه‌ای که سال گذشته در مجلس شورای اسلامی بین شهرداری تهران، شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی ایران و موسسه کوثر امضاء شد، دنبال می‌شود. وی یادآوری کرد که این طرح انتقال سهمیه

مقام مسئول سازمان سرمایه‌گذاری مطرح کرد

که ۱۲ کشور عضو براساس اساسنامه صندوق
لویک حق استفاده از تسهیلات این صندوق را
ندارند و فقط می‌توانند تصمیم بگیرند که به چه
کشور یا شرکتی این تسهیلات و وام‌ها را اعطا
کنند. مدیرکل دفتر سرمایه‌های مشترک و مناسبات
المللی سازمان همکاری‌های گفاری و کم‌های
اقتصادی و فنی ایران، افزود: توجه به اینکه
بسیارهای زیادی تلاش کردیم که از بخش‌های

دیگر صندوق منتفع شویم، یکی از بخش‌هایی که برای ما حائز اهمیت بود حضور شرکت‌های صادرکننده خدمات فنی مهندسی ما در فهرست تسهیلات گیرندگان صندوق به منظور اجرای پروژه‌های عمرانی در این ۱۲۰ کشور بود. به لحاظ اجرای پروژه‌ها، رتبه‌بندی قبلی را نداشته‌ایم و صدی خاطر نشان کرد: از حدود یک سال قبل با مدیران صندوق امکان کرد: گذاشتن

۷۰۰ میلیون و ۷۰ هزار کنتور هوشمند نصب شده، افزود: انتظار می‌رود تا پایان سال ۱۴۰۴ این تعداد به میزان هفت میلیون کنتور هوشمند افزایش یابد. وی، اظهار کرد: برای اجرای بند

۸ بر نامه ۱۴ مگا پروژه وزارت نیرو که در آن مصوب شده است
تعداد کنتورهای هوشمند تا پاییز سال ۱۴۰۵ به ۹ میلیون
کنتور برسد نیازمند ۳۵ همت منابع هستیم.

مدير كل دفتر اطلاعات و داده‌هاي آب كشور، گفت: با کاهش ۴۰ درصد بارش باران در سال آبي جاري تا پايان آب در برخي سدهاي مهم كشور را به ميزان تنش رسيده‌اند. به گزارش مانه‌مناف، زمينه‌اي شده به نقل از شركت مديريت منابع آب ايران، فيروز قاسم‌زاده، درباره کاهش محسوس بارش با اظهار داشت: از اول بهمن تا كنون، مجموع بارش‌هاي شش ماهه تنها ۱۴۱٫۷ ميلي متر بوده كه در مقايسه با ميزان متوسط بهدست (۲۳۰٫۶ ميلي متر)، در ۴۰ درصد ميزان و نسبت به مدت مشابه سال گذشته (۲۲۸ ميلي متر)، ۴۰ درصد افت داشته است. وي استان‌هاي جنوب و مرگزي را داراي بيش ترين کاهش بارندگي بر شمرده و گفت: در استان‌هاي مهم تهران، سيستان و بوشهر، هرمزگان، بوشهر، خوزستان، دز و گيلوگي و بويراحمد ميزان بارش به شدت کاهش يافته و در برخي موارد تا پايين از ۷۰ درصد كمتر از نرمال بوده است. اين شرايط باعث شده تا ذخاير آب اين مناطق در سطح بحران افتد. قاسم‌زاده با اشاره به وضعيت سدها ادامه داد: در وادي آب در قريه‌اي كشور از ابتدائي سال آبي تا سوم خرداد ۱۴۰۴ برابر ۲۰۰۲ ميليارد مترمكعب بوده كه نسبت به سال گذشته ۲۲ درصد کاهش شش ماهه است. وي خاطرنشان كرد كه در مديريت فعلي قاسم‌زاده ۲۶۹۰ ميليارد مترمكعب است كه نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۲ درصد کاهش يافته و اين مسئله زنگ خطري جدي براي تايمين آب در تابستان است. مدير كل دفتر اطلاعات و داده‌هاي آب كشور، در بررسي وضعيت سدهاي مهم نظير سدهاي مهم تهران، اصفهان، خراسان رضوي، قم، هرمزگان، زنجان، كرمان و مرگزي اشاره كرد كه اغلب زير ۳۰ درصد ظرفيت پرشدي دارند. اين به معنای فشار مضاعف بر تايمين آب شرب و كشاورزي در مناطق وسيعي از كشور است. قاسم‌زاده با تاكيد بر اينكه كشور صرفاً آب در كشور به ويزه در بخش كشاورزي را با سرعت عظيم اصلاح نشده، لازم است از كشت‌هاي پر مصرف دور شده و به سمت كشت‌هاي كم‌نياز و با راندمان بالا رفت كنيم. همچنين بايد در صنايع، فلزي سبزي و شراب، صرف بهينه در اولويت قرار گيرد. در مردم خواستگش خود را در مديريت بحران جدي گرفته و خاطرنشان كرد: در شرايط فعلي، هر ليتري آب صرفه‌پوشانده مي‌تواند سرنوشت‌ساز شود. با تغيير عادات مصرف، استفاده بهينه و مشاركت در مديريت منابع آب، مي‌توان تابستان خشك پيش‌رو را با حداقل آسيب پشت سر گذاشت.

وام ۵۰ میلیون دلار صندوق اوپک به ایران
بابت مدیریت بلایای طبیعی

این مقام مسئول در سازمان سرمایه‌گذاری خارجی، در پاسخ به این پرسش که با توجه به اینکه تاکنون به دلیل اسانسانه صندوق اوپک به ایران نوسانسته، تسهیلات در اختیار تفکیک، عضویت در این صندوق برای ما چه منفای داشته‌است؟ یادآور شد: سود سالانه صندوق اوپک به مابقی کشور ۵۰ میلیون دلار صندوق اوپک در حدود ۱۰ درصد به‌کار می‌رود. رقم بالایی نیست؛ البته در دو قهره‌گی تاریخی سیل سال ۱۳۹۸ که در کشور به وقوع پیوست دیگری تا یک میلیارد و ۵۰۰ کیود ۱۰۰ میلیارد دلار صندوق اوپک به ما کمک کرد. در آخرین قهره ۵۰ میلیون دلار صندوق اوپک به کشور ما در حوزه مدیریت بلای طبیعی کمک کرد. وی تأکید کرد: موضوع اصلی که وجود دارد، مسئله جایگاه سیاسی و ارزشی عضویت ایران در میان کشورهای این‌گزار صندوق اوپک است. ما به‌عنوان کشور نفتی و به‌عنوان کشای نفتی که اگر چه جلای‌های مختلف داریم اما کشای سیاسی و ژئوپلیتیک ما در تصمیم‌سازی اهدای پروژه به کشورهای دیگر قابل بررسی است. شیرین افروز، دبیر در هیئت عامل صندوق اوپک نقش اساسی ایفا می‌کند و تصمیم می‌گیرد تسهیلات صندوق به کشورها یا پروژه‌هایی داده شود.


[ahllekhalvat](https://t.me/ahllekhalvat)

 کانال تلگرامی اهل خلوت