



1- شرح کلی پروژه:

بانک‌ها از جمله موسساتی هستند که علاوه بر متأثر بودن از پارامترهای گوناگون، خود بر بخش‌های مختلف اقتصادی اثرگذار هستند به نحوی که فراز و فرود عملکرد آنها می‌تواند بخش‌های عمده‌ای از جامعه را دستخوش تحول نماید. به سبب گسترش ارتباطات جهانی، بروز و ظهور پارادایم‌های جدید کسب‌وکار و وجود رقابت فشرده در حوزه مالی بین‌المللی، نیاز به تعیین ضوابط و معیارهای خاص و رعایت و پایبندی به استانداردهای بین‌المللی در کنار کنترل و پایش دائمی آنها در بازه‌های مختلف زمانی، بیش از پیش ضروری به نظر می‌رسد. لذا بررسی صنعت بانکداری کشور از منظر رعایت استانداردهای بین‌المللی الزام‌آور، تحلیل شکاف موجود، تعیین جایگاه بانک متبوع در این رویکرد و نهایتاً ارائه راهکارهای عملی به منظور افزایش توان رقابت‌پذیری بانک در شرایط پساتحریم از اهداف این پروژه به شمار می‌رود.

2- تبیین اهمیت و ضرورت پروژه:

بدیهی است برای انجام هر گونه فعالیت بانکی و عملیات مالی در حوزه بین‌المللی، ضروری است که علاوه بر رعایت مجموعه قوانین و مقررات داخلی حاکم بر موضوع، قوانین، مقررات، رویه‌ها و استانداردهای بین‌المللی نیز به دقت مدنظر قرار گرفته و از رعایت دقیق آنها اطمینان حاصل شود، علی‌الخصوص در شرایط کنونی و پس از لغو تحریم‌های بین‌المللی بانک‌های خارجی برای برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های کشور، به نحوه اجرای مقررات بین‌المللی در حوزه‌های مختلف از جمله مبارزه با پولشویی، مبارزه با تأمین مالی تروریسم، مبارزه با رشوه‌خواری، عدم تعامل با اشخاص حقیقی و حقوقی مشمول تحریم‌های بین‌المللی، تهیه صورت‌های مالی بر مبنای استانداردهای IFRS، رعایت موارد مربوط به تطبیق از جمله قانون انطباق مالیات حساب‌ها (FATCA)، الزامات شناسایی مشتریان (KYC)، شفافیت صورت‌های مالی، رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و ... تأکید ویژه‌ای دارند. علاوه بر موارد مطروحه اموری همچون صحت عملکرد سیستم‌های نظارت و کنترل، رعایت استانداردها و مقررات بانکداری در حوزه بین‌المللی و استانداردهای نظارتی از جمله کمیته بال، استقرار حاکمیت شرکتی، مدیریت بهینه ریسک‌ها، مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها، تطبیق، ایجاد و تقویت حسابرسی داخلی و امثالهم نیز بر فعالیت بانک‌ها در سطح بین‌الملل بسیار تأثیرگذار است.



از طرفی طی دهه گذشته، اعمال تحریم‌های بین‌المللی علیه بانک متبوع موجب شد این بانک نتواند خود را با آخرین معیارها و استانداردهای جهانی در صنعت بانکداری به ویژه در خصوص زیرساخت‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری همراه سازد. لذا بررسی موارد مطروحه و اتخاذ رویکردهایی به منظور از بین بردن شکاف موجود در بازار رقابتی کنونی برای بانک بسیار حائز اهمیت است.

3- شرح فنی پروژه (تشریح فنی بخش‌های اصلی و مراحل انجام کار):

انجام موارد زیرمی بایست از سوی مجری مدنظر قرار گیرد:

- 1- تبیین و تشریح استانداردهای بین‌المللی الزام آور برای فعالیت بانک‌های ایران در سطح بین‌الملل؛
- 2- مطالعه صنعت بانکداری کشور از منظر رعایت استانداردهای فوق و شناسایی و تحلیل شکاف موجود؛
- 3- تحلیل شکاف شناسایی شده در بانک متبوع در مقایسه با سایر بانک‌های داخلی با تأکید بر دولتی بودن بانک؛
- 4- تشریح وضعیت بانک از نقطه نظر فعالیت‌های بین‌المللی در شرایط قبل از تحریم؛
- 5- ارائه راهکارهایی به منظور کسب بیشتر سهم بازار در فضای رقابتی موجود.



4- الزامات زمانبندی و تحویل شدنی‌ها:

مدت زمان (ماه)						مراحل انجام کار	بخش‌های اصلی پروژه
6	5	4	3	2	1		
						تبیین و تشریح استانداردهای بین‌المللی الزام‌آور برای فعالیت بانک‌های ایران در سطح بین‌الملل	بخش (1)
						مطالعه صنعت بانکداری کشور از منظر رعایت استانداردهای فوق و شناسایی و تحلیل شکاف موجود	بخش (2)
						تحلیل شکاف شناسایی شده در بانک متبوع در مقایسه با سایر بانک‌های داخلی با تأکید بر دولتی بودن بانک	بخش (3)
						تشریح وضعیت بانک از نقطه نظر فعالیت‌های بین‌المللی در شرایط قبل از تحریم	بخش (4)
						ارائه راهکارهایی به منظور کسب بیشتر سهم بازار در فضای رقابتی موجود	بخش (5)

5- نتایج و کارکردهای مورد انتظار:



تحلیل شکاف وضعیت بانکداری ایران در مقایسه با استانداردهای بین‌المللی و
ارائه راهکارهایی به منظور افزایش توان رقابت پذیری بانک سپه در سطح
بین‌المللی (در شرایط پسابرجام)

REQUEST FOR PROPOSAL

به طور کلی مهم‌ترین نتیجه حاصل از انجام این پروژه، به شرح زیر می‌باشد:

- × بکارگیری و رعایت هر چه بیشتر استانداردهای بین‌المللی صنعت بانکداری؛
- × بکارگیری راهکارهای مناسب به منظور به حداقل رساندن شکاف موجود در بانک متبوع از منظر فعالیت‌های بین‌المللی در مقایسه با سایر بانک‌ها؛
- × افزایش توان رقابت‌پذیری بانک در فضای کسب‌وکار جدید.