

۸-۵ - سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

چنانچه در بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۶۳۴۸ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی، اداره مبارزه با پولشویی اداره مطالعات ومقررات بانکی اشاره شده است (نقل نزدیک به مضمون) "حوزه نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در گام صفر، ترجمه وانتشار سند توافق نامه بال دو را در دستور کار خود قرار داده است تا متعاقبا پس از درک نسبی محتوای سند و بومی سازی آن، ضوابط ومقررات نظارتی را حسب الزامات توافق نامه مذکور تدوین یا بازنگری نماید." از این رو، با توجه به این که بانک مرکزی تا کنون مقررات کفایت سرمایه را حتی بر اساس تفاهم نامه بازنگری شده بازل ۱ در سال ۱۹۹۶ اصلاح نکرده است تا زمانی که به طور شفاف وصریح، میزان نسبت کفایت سرمایه را پس از منظور نمودن اکسپوژنهای ریسک عملیاتی و بازار در مخرج کسر کفایت سرمایه به بانک ها اعلام نکند، بانک ها الزام قانونی برای نگه داری سرمایه برای پوشش ریسک بازار و عملیاتی ندارند، بر اساس این توضیحات، این بانک وفق مقررات نافذ و جاری کفایت سرمایه به شماره مب/۱۹۶۶ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ سرمایه ای برای ریسک های بازار و عملیاتی نگه داری نمی کند.