

ماده ۸-۴: روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور ارزیابی ریسک عملیاتی در سطح بانک آینده پرسشنامه‌هایی تهیه و در اختیار شعب بانک قرار داده شده است که به صورت ادواری توسط کاربران ارشد تکمیل می‌گردند. این پرسشنامه‌ها به طور هفتگی، ماهیانه و شش ماهه توسط کاربران ارشد شعب تکمیل گردیده و پاسخ‌ها بلافاصله پس از تکمیل قابل رویت می‌باشند.

پرسشنامه‌های جنبه‌های متفاوتی را مورد بررسی قرار می‌دهند که شامل فعالیت‌های روزانه همکاران، ساختار امنیتی شعب، نحوه برخورد همکاران با مشتری و ... می‌باشد. کاربران ارشد شعب موظفند به این پرسشنامه‌ها پاسخ صحیح دهند. با ایشان اطمینان داده شده است که پاسخ ایشان محرمانه تلقی شده و هیچ مشکلی را موجب نمی‌گردد.

بنابراین با اتکا به اینکه کاربران همکاری مطلوب را در تکمیل پرسشنامه‌ها خواهند داشت، گزارشی کلی از نتایج استخراج گردیده و برای ارزیابی شعب مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارزیابی‌ها عمدتاً به صورت توصیفی بوده و شمای کلی از وضعیت سازمان از جنبه‌های متفاوت ریسک عملیاتی ارائه می‌نماید و نقاط ضعف محرز را مشخص می‌کند.