

ماده ۸-۶: سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

یکی از ابزارهای نظارتی ریسک عملیاتی در بانک آینده پرسشنامه‌های ادواری می‌باشد که به صورت دوره‌ای تکمیل می‌گردد. پرسشنامه‌های هفتگی، ماهیانه و شش ماهه ریسک عملیاتی، از جوانب زیر به بررسی رویدادهای اتفاق افتاده در شعب می‌پردازند:

۱. تخطی از دستورالعمل‌های بانک
 ۲. عوامل خارجی
 ۳. قطعی سیستم‌های بانک
 ۴. اشتباهات رخ داده از سوی همکاران شعب
 ۵. ارزیابی شعب از واحدهای ستادی
- پرسشنامه‌های هفتگی مربوط به فعالیت‌های روزانه همکاران می‌باشد. در واقع وقایعی که به نظر می‌رسد احتمال وقوع آنها بالا باشد، حداقل به صورت هفتگی، مواردی که احتمال آنها در حد متوسط است حداقل به صورت ماهیانه و موارد نادر به صورت شش ماهه مورد پرسش واقع شده است.
- در خصوص پرسشنامه چک لیست امنیتی شعبه نیز سعی گردیده است تا کلیه کاستی‌های مربوط به مسائل امنیتی، تجهیزات و زیرساخت‌های فناوری اطلاعات گزارش گردد. موارد مورد پوشش در این پرسشنامه به قرار زیر است:

۱. آسیب‌پذیری فیزیکی
۲. سیستم‌های روشنایی
۳. گاوصندوق
۴. سیستم‌های هشدار دهنده
۵. دوربین مدار بسته
۶. دستگاه ATM
۷. مسائل ایمنی محیطی
۸. تجهیزات اطفاء حریق

همکاران شعب بانک آینده به صورت محرمانه و با خاطری آسوده اقدام به پاسخگویی به سوالات می‌نمایند. پاسخ‌ها به صورت تجمیعی گردآوری شده و نتایج بدست آمده از پرسشنامه‌ها در کنترل و پایش وضعیت شعب از نظر شاخص‌های ریسک عملیاتی بسیار موثر واقع می‌گردد. دلیل این امر، بینشی است که از فعالیت‌های کلی سازمان بدست می‌آید و بدین ترتیب می‌توان از واحد ذیربط در هموارسازی مشکلات مربوط بهره جست.

به منظور بررسی دقیق فعالیت‌های صورت پذیرفته توسط همکاران در سطح شعب واحد نظارت ریسک محور در بانک آینده تشکیل شده است که به شکل برخط فعالیت‌ها مورد بررسی قرار داده و موارد مشکوک را گزارش می‌نمایند. در کنار این کنترل‌ها که عمدتاً به صورت غیرحضور می‌باشند، پایش‌های حضوری نیز توسط اداره کنترل داخلی و بازرسی بانک آینده صورت می‌پذیرد. همکاران اداره کنترل داخلی و بازرسی با حضور در شعب، پس از بررسی پرونده‌ها موارد مشکوک را مورد بررسی قرار داده و نکات لازم را به همکاران گوشزد می‌نمایند.