

## ماده ۸-۲: تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

انجام هیچ فعالیتی در سازمان به توفیق نمی‌انجامد مگر آنکه کنترل‌های لازم نسبت به آن عمل آمده باشد. سازمان، بدون وجود یک سیستم موثر کنترل در تحقق ماموریت‌های خود موفق نبوده و نمی‌تواند از منابع خود به درستی استفاده کند. بانک آینده نیز به عنوان یک نهاد مالی که ممکن است به شدت از خطاهای عمدی و سهوی انسانی تاثیر پذیرد، خود را از این قاعده مستثنی ندانسته و به همین منظور با ایجاد واحدهای نظارتی متفاوت بر فعالیت نیروی انسانی خود نظارت می‌نماید. اداره کنترل داخلی و بازرسی در بانک آینده به طور ادواری بازرسی‌هایی را از شعب بانک آینده به عمل آورده و نقاط ضعف و مشکلات موجود را به ایشان گوشزد می‌نماید.

از سوی دیگر، با ایجاد واحد نظارت ریسک محور در اداره مدیریت ریسک و مبارزه با پولشویی بانک آینده نظارتی off-site بر شعب بانک میسر گردیده است، که با استفاده از نرم‌افزار سماب به طور برخط کلیه فعالیت‌های همکاران شعب مورد بررسی قرار گرفته و در مورد موارد مشکوک از ایشان سوال می‌شود. همچنین با اعمال محدودیت بر روی سطح دسترسی کاربران به سیستم core بانک امکان وقوع ریسک‌های مترتب تا حد امکان کاهش می‌یابد.