

ماده ۱۳- کلیات کنترل نظام داخلی

نظر به اهمیت حصول اطمینان از کارکرد نظام کنترل داخلی در واحدهای بانکی گزارش شش ماهه دوم سال جاری وضعیت نظام مذکور را به تفکیک اجزای آن به شرح ذیل به استحضار می رساند :

۱. نظارت مدیریت و فرهنگ کنترلی

- منشور اخلاقی : بانک گردشگری در اجرای پروژه برنامه ریزی استراتژیک خود اقدام به تهیه منشور اخلاقی متناسب و ابلاغ آن به کلیه پرسنل در جهت افزایش آگاهی کارکنان و ایجاد یک فرهنگ فراگیر نموده است.
- ساختار سازمانی : ساختار سازمانی بانک گردشگری به منظور انطباق با الزامات حاکم بر صنعت بانکداری و پاسخگویی به نیازهای سازمان در طول زمان مورد بازبینی و اصلاح واقع گردیده است. آخرین اصلاحات در تاریخ ۹۴/۰۶/۰۳ به تصویب هیئت مدیره بانک رسیده است.
- برنامه ریزی استراتژیک : بانک گردشگری در مسیر تحقق اهداف خود اقدام به اجرای پروژه برنامه ریزی استراتژیک نموده است تا در کنار همه مزایایی که این پروژه به همراه می آورد، در هر حوزه شاخص های کلیدی عملکرد شناسایی و مبنایی برای ارزیابی قرار گیرد.
- کمیته های تخصصی : کمیته های تخصصی با هدف تفویض اختیار در حوزه های عملیاتی مختلف به وجود آمده اند.
- ایجاد کمیته حسابرسی : کمیته حسابرسی بانک گردشگری از اسفند ماه سال ۱۳۹۱ با ۵ نفر عضو شامل دو نفر از اعضای هیئت مدیره و حداقل دو کارشناس مستقل تشکیل گردیده است. منشور فعالیت کمیته مذکور به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است.
- واحد حسابرسی داخلی : این واحد در بانک گردشگری از سال ۱۳۹۱ تشکیل شده است.
- ایجاد کمیته عالی مدیریت ریسک : این کمیته از سال ۱۳۹۱ فعالیت خود را آغاز نموده است.
- واحد مدیریت ریسک : این واحد از بدو تاسیس بانک گردشگری در ساختار سازمانی وجود داشته است.
- واحد مدیریت منابع انسانی : در حوزه مدیریت منابع انسانی بانک گردشگری اقدام به ایجاد واحدهای مربوطه اعم از منابع انسانی و آموزش نموده و هریک از این واحدها دارای آیین نامه مرتبط با عملکرد خود نیز می باشند.
- ارزیابی عملکرد کارکنان : بانک گردشگری به منظور اطمینان از اثربخشی ارزیابی عملکرد کارکنان خود اقدام به تهیه دستورالعمل ارزیابی کارکنان و ایجاد یک نظام انگیزشی نموده است.

۲. شناخت و ارزیابی ریسک

- تهیه گزارشات ریسک نقدینگی، اعتباری و عملیاتی در واحد مدیریت ریسک : واحد مدیریت ریسک، ریسک هایی که بانک با آن مواجه است را ارزیابی و پس از تایید کمیته عالی مدیریت ریسک به هیات مدیره بانک گزارش می نماید.
- نظام حسابرسی داخلی : واحد حسابرسی داخلی اقدام به تهیه نظام حسابرسی داخلی نموده است که حاوی روش ارزیابی ریسک مورد استفاده در فرآیند حسابرسی داخلی است. این نظام در کمیته حسابرسی در دست بررسی است.
- ارزیابی ریسک یافته ها در گزارشات حسابرسی داخلی : گزارشات حسابرسی داخلی، به شرح جدول بند ۳، در بررسی وضعیت نظام کنترل داخلی حاوی یافته هایی در حوزه های مربوطه بوده است که از منظر ریسک مورد رتبه بندی واقع شده اند.
- پیشنهادات اصلاحی برای بهبود نظام کنترل داخلی : در گزارشات حسابرسی داخلی، به شرح جدول بند ۳، به منظور اطمینان از کارکرد نظام کنترل داخلی و بهبود نقاط ضعف آن، پیشنهادات اصلاحی مطرح شده است که در صورت پذیرش واحد مورد رسیدگی، با توجه به امکانات موجود و هزینه - منفعت برای اجرای توصیه مذکور مهلت تعیین و اجرای آن از مسئول مربوطه پیگیری شده است.

۳. فعالیت های کنترلی و تفکیک وظایف

- تهیه بودجه براساس برنامه های عملیاتی واحدها : بانک گردشگری در سال جاری اقدام به تهیه سند بودجه بر اساس برنامه عملیاتی واحدها نموده است تا به عنوان ابزار کنترلی در رسیدگی به عملکرد واحدها مورد استفاده قرار گیرد.
- پایش عملکرد واحدها در پیشرفت برنامه های عملیاتی : در راستای برنامه ریزی استراتژیک و به منظور اخذ بازخورد، در دوره های ماهانه گزارش پیشرفت برنامه های عملیاتی از واحدها اخذ می گردد.
- انجام فعالیت حسابرسی داخلی : این وظیفه در بانک گردشگری با دستور مدیرعامل و تایید کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۳ برون سپاری شد. شرکت تدوین و همکاران با توجه به سوابقی که در حوزه حسابرسی داخلی در بانک ها ارائه نمود به عنوان پیمانکار اجرای پروژه حسابرسی داخلی انتخاب و قرارداد شرکت مذکور در تاریخ ۹۲/۱۲/۱۲ منعقد گردید و حسابرسی حوزه های اصلی عملیات بانک به شرح زیر در دستور کار آن شرکت قرار گرفت :

حوزه فعالیت	رئوس موضوعات حسابرسی شده
الف) چرخه اعتبارات و سرمایه گذاری	سیاست‌های اعتباری - محصولات اعتباری - دستورالعمل‌ها و روش‌ها - اعتبارسنجی و اعطای تسهیلات - صدور ضمانت‌نامه‌ها - وصول مطالبات - انعکاس وصولی‌های معوق به واحد حقوقی و تملیک وثیقه‌ها
ب) امور مالی و خزانه‌داری	سیاست‌های مالی، مدیریت GL و ترازنامه، حسابداری مدیریت (بودجه و بهای تمام شده پول و خدمات) خزانه‌داری - مبادلات - آیین‌نامه معاملات
ج) فن‌آوری اطلاعات (IT)	رعایت پروتکل‌ها - امنیت اطلاعات - امنیت شبکه - تولید نرم‌افزار - کنترل‌های سیستمی و IT - سطوح دسترسی کاربران
د) منابع انسانی و سازمان	جذب - نگهداری - تعیین حقوق و مزایا - امور رفاهی و انگیزشی - آموزش - ارزیابی و ترفیع - پایان خدمت - تشکیلات سازمانی و ساز و کارهای ابلاغ دستورالعمل‌ها و بخشنامه

- بررسی گزارشات حسابرسی داخلی در کمیته حسابرسی : بررسی گزارشات شرکت تدوین و همکاران در تقویم کاری کمیته حسابرسی قرار گرفته است.
- ایجاد نظام مصوبات و مجوزها : با توجه به نظام اعتباری بانک گردشگری و آیین نامه کمیسیون معاملات اعطای تسهیلات و انجام خریدها در حدود و ثغور تعیین شده توسط ارکان مسئول صورت می پذیرد.
- وجود کمیته منابع و مصارف : از فعالیت های مهم کمیته مذکور می توان به کنترل روند تجهیز و تخصیص منابع و بررسی گزارشات ریسک نقدینگی اشاره نمود. این کمیته اکنون به کمیته دارایی و بدهی تغییر نام داده است.
- بررسی مجدد دسترسی ها به سامانه بانکداری متمرکز : بانک گردشگری در راستای حصول اطمینان از کارکرد نظام کنترل داخلی، اقدام به بازبینی سطوح دسترسی به منظور کاهش ریسک مربوطه نموده است.
- تفکیک وظایف کارشناسان مالی و تعیین سطوح دسترسی در ثبت سند : سطح دسترسی کارشناسان امور مالی به سامانه بانکداری متمرکز و حد صدور ثبت سند آن ها مشخص شده است.
- کنترل فیزیکی دارایی ها : بخش بازرسی واحد بازرسی و حسابرسی داخلی دارایی های فیزیکی بانک را در شعب هر شش ماه یکبار و در ستاد به صورت سالیانه کنترل می نماید.
- کنترل مانده بدهکاران و بستانکاران موقت : واحد بازرسی به صورت ادواری مانده این دو سرفصل را کنترل می نماید.
- مدیریت منابع انسانی : در حوزه مدیریت منابع انسانی به منظور حصول اطمینان از استخدام کارکنان دارای صلاحیت بانک گردشگری اقدام به برگزاری آزمون استخدامی نموده و به جهت نگهداری نیروهای شایسته، نظام جبران خدمات مقتضی را پیش بینی نموده است.

۴. اطلاعات و ارتباطات

- استفاده از سامانه بانکداری متمرکز : بانک گردشگری از سامانه بانکداری متمرکز به منظور ثبت کلیه رویدادهای مالی خود استفاده می نماید که تامین اطلاعات برای استفاده کنندگان آن را سهولت می بخشد.
- دسترسی به سامانه بانکداری متمرکز : با توجه به نیازهای اطلاعاتی هر واحد، دسترسی به داده های حاصل از فعالیت های عملیاتی بانک برای آن ها تامین شده است.
- سیستم هوش تجاری : به منظور تامین گزارشات مورد نیاز واحدهای مختلف بانک، سامانه هوش تجاری در دسترس آن ها قرار گرفته و به فراخور نیاز، گزارشات لازم در آن تعبیه شده است. انبار داده این سامانه از سامانه بانکداری متمرکز تامین داده می نماید.

۵. فعالیت های نظارتی و اصلاح نارسایی ها

- بازرسی ادواری و آنلاین : واحد بازرسی به صورت ادواری و آنلاین اقدام به بازرسی شعب می نماید.
- حسابرسی مستقل : صورت های مالی بانک و بودجه های ادواری در مقاطع زمانی شش ماهه و سالانه مورد حسابرسی مستقل قرار می گیرد.
- پیگیری اقدامات اصلاحی : در حوزه بازرسی و حسابرسی داخلی، اجرای اقدامات اصلاحی به ترتیب توسط کمیته رسیدگی به گزارشات بازرسی و کمیته حسابرسی تضمین می گردد.