

۸-۲- تدابیر پیشگیری از خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۱. بازرسی دوره‌ای از کلیه شعب بانک

از ابتدای سال ۱۳۹۴ تاکنون جمعاً بالغ بر ۴,۴۴۰ نفر ساعت کار صرف بازرسی دوره‌ای از ۷۴ شعبه بانک گردیده است و در نظر است تا پایان سال جاری کلیه ۸۶ شعبه بانک مورد بازرسی دوره‌ای قرار گیرند.

۲. بازرسی برخط کلیه شعب بانک

عملکرد کلیه شعب به صورت روزانه و برخط توسط اداره بازرسی مورد پایش و کنترل مستمر قرار می‌گیرد. اهم موارد کنترلی به شرح زیر می‌باشند:

الف) کنترل رعایت حدود اختیارات شعب در اعطای تسهیلات و صدور ضمانت نامه (شامل مبلغ، مدت، شرایط اعطا و صدور، نوع و میزان وثایق، تطابق با مصوبه اعتباری ابلاغی، ...)

ب) کنترل ضوابط مربوطه در تسهیلات و ضمانت‌نامه‌ها (شامل نوع و کنترل پوشش وثایق هنگام اعطا و یا تمدید، کارمزدهای دریافتی، کنترل تسهیلات و ضمانت‌نامه‌های ابطال شده، ...)

ج) کنترل ضوابط مربوط به صندوق سرمایه‌گذاری و سپرده‌ها (سقف بیمه شعب، کدهای سپرده‌های افتتاح شده، ...)

د) کنترل سایر ضوابط (سرفصل بدهکاران، اقلام باز شعب، ...)

۳. حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی روی فرآیندهای بانک تاکنون در واحدهای زیر صورت پذیرفته و توصیه‌های ارائه شده جهت بهبود سیستم کنترل‌های داخلی بانک نیز در حال اجرا می‌باشند.

الف) اعتبارات و سرمایه‌گذاری

ب) سازمان و منابع انسانی

ج) مالی و پشتیبانی

د) فناوری اطلاعات و ارتباطات