



نظام کلی کنترل‌های داخلی بانک پارسیان



مدیریت حسابرسی داخلی

فهرست مندرجات

عنوان	صفحه
مقدمه.....	۱
اجزای نظام کنترل‌های داخلی بانک پارسیان.....	۱
الف) محیط کنترلی.....	۱
کمیته حسابرسی.....	۲
کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی.....	۲
کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه‌های انسانی.....	۲
ب) شناسایی و ارزیابی ریسک‌ها.....	۳
پ) فعالیت‌های کنترلی.....	۵
ت) اطلاعات و ارتباطات.....	۶
ث) فعالیت‌های نظارتی.....	۷
مدیریت بازرسی و نظارت.....	۷
اداره تطبیق مقررات.....	۸
مدیریت حسابرسی داخلی.....	۹
مسئولیت‌های واحد مدیریت حسابرسی داخلی.....	۹
استانداردهای حرفه‌ای حساب‌رسان داخلی.....	۱۰

مقدمه

تحولات پر سرعت دنیای امروزی و تأثیر پدیده‌های نوظهور بر ابعاد مختلف جوامع بشری به خصوص بعد اقتصادی، باعث پیچیدگی در حوزه‌های مختلف کسب و کار، عملیات اجرایی، افزایش انتظارات مشتریان و افزایش در سوء استفاده از منابع در اختیار و به تبع آن پیچیدگی در قوانین و مقررات می‌گردد که این امر سازمان‌ها را با چالش‌های گوناگونی روبرو می‌نماید. در چنین شرایطی وجود سیستم کنترل‌های داخلی شامل محیط کنترلی مناسب، مدیریت بهینه ریسک، کنترل‌های داخلی مؤثر و نظارت اثربخش در هر سازمانی، کمک شایانی به حفظ و ارتقای سازمان در حوزه‌های اقتصادی، اجتماعی و سیاسی خواهد نمود.

حفاظت از حقوق و افزایش ثروت سهامداران، حفظ ارزش سپرده مشتریان و جلب رضایت کارکنان، از اهداف اصلی بانک پارسیان می‌باشد. مستند حاضر به منظور دستیابی به این اهداف در مجموعه گروه بانک پارسیان، تدوین گردیده است تا بتوان تعریف واحدی از سیستم کنترل‌های داخلی در اذهان کارکنان گروه بانک پارسیان ایجاد نمود. همچنین در جهت اجرای دستورالعمل "رهموده‌هایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری"، مپ/ ۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا، به شرح زیر گام‌های مفیدی برداشته شده است:

۱. دستیابی به اهداف بانک؛
۲. حصول اطمینان از اثربخشی و کارایی عملیات؛
۳. مدیریت کارآمد ریسک‌های بانکی؛
۴. حصول اطمینان از عملکرد مناسب نظام گزارش‌گری (مالی و مدیریت) و ارتقای شفافیت آن؛
۵. حصول اطمینان از پایداری تمامی واحدها و کارکنان بانک به رعایت قوانین و مقررات مربوط، استراتژی‌ها، برنامه‌ها، رویه‌ها و ضوابط داخلی؛
۶. محافظت از منابع و دارایی‌های بانک در برابر هرگونه خسارت، زیان، سوء استفاده و اختلاس.

اجزای نظام کنترل‌های داخلی بانک پارسیان

نظام کنترل‌های داخلی بر اساس چارچوب کنترل‌های داخلی کوزو (COSO) در سال ۲۰۱۳ از سوی کمیته سازمان‌های مسئول کمیسیون تردوی، متشکل از ۵ جزء و ۱۷ اصل منتشر شده است. اجزا و اصول نظام کنترل‌های داخلی در بانک پارسیان جهت نیل به اهداف فوق به شرح زیر تبیین می‌گردد:

الف) محیط کنترلی

محیط کنترلی مجموعه‌ای از استانداردها، فرآیندها و دستورالعمل‌هایی است که مبنایی برای انجام کنترل‌های داخلی در پهنای بانک را فراهم می‌کند به عبارت دیگر محیط و فرهنگ کنترلی شامل نگرش، آگاهی و اقدامات مدیریت نسبت به کنترل‌های داخلی بوده که به عنوان پایه و اساس کنترل‌های داخلی محسوب می‌گردد. اصول مرتبط با جزء محیط کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

۱. تعهد و پایداری به اصول و ارزش‌های اخلاقی: پیام اصلی مدیریت ارشد بانک برای کارکنان این است که تمامیت سازمانی، ارزش‌های اخلاقی و رفتار حرفه‌ای، تحت هیچ شرایطی نمی‌تواند زیر پا گذاشته شود. به همین منظور منشور اصول رفتار حرفه‌ای بانک پارسیان در سال ۱۳۸۷ مورد تصویب هیأت مدیره قرار گرفت. این اصول شامل سرفصل‌هایی

به شرح؛ مسئولیت پذیری، محیط کار، حفاظت از اطلاعات شخصی مشتری و اطلاعات بانک، پرهیز از قبول هدایا، پیشنهاد تفریح و سایر موارد، استفاده از منابع بانک بر اساس ضوابط، تراکنش های مالی، تطابق با قوانین و سیاست های بانک، پرهیز از تضاد منافع، جلوگیری از پولشویی و یا تقلب می باشد.

۲. ایفای مسئولیت نظارت: هیأت مدیره بانک پارسیان از افراد دارای تحصیلات علمی، تجربه و توانمندی لازم و البته پس از گزینش بانک مرکزی ج.ا.ا. تشکیل می گردد. هیأت مدیره به منظور ایفای مسئولیت های نظارتی خود علاوه بر برگزاری جلسات هفتگی منظم، اقدام به تشکیل کمیته های حسابرسی، عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی و راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی به شرح زیر نموده است:

کمیته حسابرسی

کمیته ای است تخصصی، با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر:

۱. اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی؛
۲. سلامت گزارش گری مالی؛
۳. اثربخشی حسابرسی داخلی؛
۴. استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل؛
۵. رعایت قوانین، مقررات و الزامات.

کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی

کمیته ای است با هدف نظارت بر شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک و همچنین حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و اتخاذ سیاست های بانک در زمینه مبارزه با پولشویی.

کمیته راهبری و جبران خدمات سرمایه های انسانی

کمیته ای است با هدف نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک به منظور اطمینان از اینکه نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط سازگار بوده و با الزامات قانونی و مقررات مطابقت دارد و همچنین تصویب راهکارهای کلی و سیاست های بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی، دریافت نتایج و بازخورد فعالیت های مرتبط با سرمایه های انسانی و نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی.

۳. استقرار ساختار سازمانی مناسب، اختیارات و مسئولیت ها: مدیریت برای نیل به اهداف بانک و تسهیل در نظارت، از طریق ایجاد ساختار سازمانی، تفویض اختیارات و مسئولیت ها به شرح زیر اقدام نموده است:

ساختار سازمانی بانک متشکل از سطوح سه گانه مدیریت ارشد (شامل هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل) و ۷ حوزه در سطح معاون مدیرعامل و مدیران میانی (شامل ۲۳ مدیریت و ۴ اداره مستقل) تشکیل می شود. همچنین ۳۰ کمیته نسبت به نظارت و تصمیم گیری در خصوص موضوعات و مسائل مختلف بانک اقدام می نمایند. ضمناً ۱۵ حوزه

(۱۰ حوزه شهرستان و ۵ حوزه تهران) وظایف نظارت بر عملکرد ۳۵۰ شعبه تحت نظارت را بر عهده دارند. همچنین کلیه شرح وظایف واحدهای صف و ستاد در راستای اهداف بانک و انجام وظایف عملیاتی در چارچوب ضوابط و مقررات توسط مدیریت سازمان و روش‌ها تهیه و پس از تصویب اولیای بانک به واحدها ابلاغ شده است. لازم به ذکر است بهینه‌سازی شرح وظایف واحدهای مختلف بانک توسط مدیریت سازمان و روش‌ها به صورت مستمر صورت می‌گیرد.

۴. نمایش تعهد نسبت به صلاحیت: آئین‌نامه استخدامی بانک پارسیان (مصوب سال ۱۳۸۰) تمامی حوزه‌های منابع انسانی اعم از مرحله ورود، نحوه گزینش و استخدام، آموزش، ارزیابی و سنجش خدمات مشاغل و شاغلین و رده‌بندی مشاغل بانک، حقوق و مزایای رفاهی (شامل نظام پرداخت حقوق)، فوق‌العاده (اعم از حق معیشت، حق مسکن و ...)، فوق‌العاده ویژه مشاغل (اعم از کسر صندوق و ...)، کمک هزینه‌ها (کمک هزینه ازدواج، فوت و ...)، پاداش‌ها (اعم از تراز، عیدی و ...)، تسهیلات رفاهی (اعم از ضروری، خرید مسکن و ...)، ساعات کار، تعطیلات و مرخصی‌ها، بازنشستگی، از کارافتادگی و فوت، تکالیف عمومی و پایان خدمت و آموزش مستمر را در بر گرفته و نیازهای پرسنلی در آن پیش‌بینی شده است.

۵. الزام به پاسخگویی: بانک در فرآیند تعقیب اهداف خود، افراد را در قبال مسئولیت‌های کنترل داخلی خویش مسئول می‌داند. هر واحد سازمانی بر اساس جایگاه سازمانی، موظف به گزارش‌دهی در خصوص فعالیت‌های سازمانی و وظایف محوله در مقاطع زمانی مشخص یا به صورت موردی به مقامات مافوق می‌باشد.

(ب) شناسایی و ارزیابی ریسک‌ها

همواره ریسک‌های پیچیده و متنوعی از قبیل ریسک‌های اعتباری، بازار، عملیاتی، نقدینگی، فناوری اطلاعات و ... پیرامون بانک‌ها قرار دارد که یک نظام کنترل داخلی مؤثر باید ریسک‌هایی که تأثیر نامطلوبی بر دستیابی به اهداف دارند را شناسایی و ارزیابی نماید. اصول مرتبط با جزء شناسایی و ارزیابی ریسک‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۱. مشخص کردن اهداف مرتبط: بانک پارسیان هر ساله برنامه‌ها و اهداف خود را تدوین و تصویب می‌کند و مدیریت ریسک با توجه به اهداف تعریف شده اقدام به شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط می‌نماید. که در این راستا با طراحی سامانه‌ای تحت عنوان مخزن ریسک، کلیه ریسک‌های عملیاتی در واحدهای بانک جمع‌آوری و پایش می‌گردد. همچنین در حوزه ریسک‌های اعتباری، پروژه رتبه‌بندی مشتریان در جریان تکمیل می‌باشد.

۲. شناسایی و تحلیل ریسک‌ها: کلیه ریسک‌های عملیاتی واحدهای بانک در مخزن ریسک جمع‌آوری، شناسایی و ارزیابی می‌گردد.

۳. ارزیابی ریسک‌های قلب: در بانک پارسیان واحد مدیریت ریسک، ریسک‌های قلب را شناسایی و مورد ارزیابی قرار می‌دهد.

۴. **شناسایی و تحلیل تغییرات با اهمیت:** در بانک پارسیان با توجه به محاسبه و گزارش‌دهی مستمر و ادواری ریسک‌ها از جمله ریسک بازار که به عنوان یکی از شاخص‌های مؤثر در تصمیم‌گیری‌ها و شناسایی تهدیدها و موقعیت‌های داخلی و خارجی محسوب می‌گردد، تغییرات عمده‌ای که بر روی کنترل‌های داخلی تأثیر می‌گذارد به سرعت شناسایی می‌گردد.

در این راستا بانک پارسیان با ایجاد مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی، کلیه ریسک‌هایی که بانک با آن مواجه است را ارزیابی می‌نماید.

فعالیت اداره ریسک‌های مالی از سال ۱۳۸۷ با هدف کنترل و مدیریت ریسک‌های بانکی، زیر نظر مدیریت مذکور آغاز گردید. شرح وظایف این اداره به صورت زیر می‌باشد:

۱. مطالعه، پیش‌بینی، بررسی و شناسایی انواع ریسک‌های با اهمیت بانک بر مبنای دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا؛

۲. انجام اقدامات لازم به منظور تدوین سیاست‌ها و خط‌مشی‌های کلی ریسک و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط با آن؛

۳. تدوین و بازنگری سیاست‌نامه سطح اشتباهی ریسک بانک و ظرفیت ریسک‌پذیری آن؛

۴. طراحی مدل‌های ریاضی برای محاسبه و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی و مالی (اعتباری، نقدینگی و بازار) به منظور کمی‌سازی و ارائه رویه‌های اجرایی مناسب برای کنترل و مدیریت آن‌ها؛

۵. انجام مطالعات مربوط به ایجاد و توسعه سامانه‌های ریسک‌های عملیاتی و نقدینگی و نظارت بر نحوه عملکرد آن‌ها؛

۶. بررسی و شناسایی نرم‌افزارهای موجود در زمینه مدیریت ریسک و مشارکت در پیاده‌سازی آن‌ها؛

۷. تکمیل اطلاعات مربوط به ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده با توجه به رویکرد پیشرفته استاندارد بازل؛

۸. تشکیل و به‌روزرسانی مستمر ماتریس ریسک عملیاتی با استفاده از ذخیره‌سازی و تکمیل داده‌ها در سامانه ریسک عملیاتی؛

۹. انجام محاسبات سرمایه پوششی ریسک عملیاتی با استفاده از الگوهای بازل ۲ (روش شاخص پایه، استاندارد و پیشرفته) و ارائه نتایج به مدیریت مالی و گزارش‌گری؛

۱۰. انجام محاسبات مربوط به کفایت سرمایه و سرمایه پوششی مورد نیاز ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و بازار؛

۱۱. ارائه گزارش‌های مقطعی و موردی در خصوص ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده به مراجع ذیصلاح؛

۱۲. بررسی محصولات، خدمات و فرآیندهای اجرایی از نظر میزان ریسک مستتر در آن‌ها؛

۱۳. پایش مداوم ریسک‌های اعتباری و نقدینگی و ارائه گزارش‌های مقطعی و موردی به کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی، مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا؛

۱۴. انجام اقدامات دبیرخانه‌ای مرتبط با جلسات کمیته‌های «اجرایی نظام کنترل‌های داخلی و سطوح دسترسی»، «پدافند غیرعامل» و «عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی»؛

۱۵. پیش‌بینی و اعلام آستانه‌های ورود به شرایط بحران به منظور اخذ سیاست‌های اجرایی بانک در هر مورد؛

۱۶. انجام اقدامات لازم به منظور طراحی و تدوین برنامه تداوم عملیات بانک (BCP)؛
۱۷. پیگیری و ارائه گزارش‌های مربوط به حوزه پدافند غیرعامل با همکاری واحدهای ذیربط به مراجع ذیصلاح؛
۱۸. تعامل با رابطین مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی، در سطح صف و ستاد به منظور افزایش آگاهی و اطلاع‌رسانی در زمینه فرهنگ‌سازی مدیریت ریسک و دریافت گزارش‌های مربوط به رخدادهای منجر به ریسک؛
۱۹. دریافت، بررسی و ارزیابی گزارش‌های ریسک شرکت‌های تابعه همراه با مستندات مربوطه و ارائه گزارش به کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی؛
۲۰. تهیه گزارش‌های مربوط به بخش یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی مطابق با استاندارد IFRS؛
۲۱. تهیه گزارش‌های سالیانه مربوط به دستورالعمل افشای اطلاعات به منظور بارگذاری در وب سایت بانک؛
۲۲. همکاری با اداره امنیت فناوری اطلاعات در رابطه با شناسایی ریسک‌های مربوط به حوزه امنیت اطلاعات؛
۲۳. انجام اقدامات مرتبط با سامانه اعتبارسنجی ایران؛
۲۴. راهبری پورتال مدیریت ریسک؛
۲۵. هماهنگی با مدیریت آموزش و توسعه دانش به منظور نیازسنجی و برگزاری دوره‌های آموزشی مورد نیاز؛
۲۶. شرکت در کمیته‌ها، سمینارها، همایش‌ها و جلسات داخلی و خارجی.

پ) فعالیت‌های کنترلی

خط‌مشی‌ها و رویه‌هایی هستند که مدیریت با کمک آن‌ها از اجرای دستورها و رهنمودهای خود و انجام اقدامات لازم برای رویارویی با ریسک‌های مرتبط با اهداف بانک اطمینان حاصل می‌کند. اصول مرتبط با جزء فعالیت‌های کنترلی به شرح زیر می‌باشد:

۱. **انتخاب و توسعه فعالیت‌های کنترلی:** بانک، فعالیت‌های کنترلی را انتخاب و توسعه می‌دهد که موجب تعدیل ریسک‌ها به سطحی قابل قبول و همچنین منجر به دستیابی به اهداف، می‌گردد.

۲. **انتخاب و توسعه کنترل‌های عمومی حاکم بر فناوری:** بانک، فعالیت‌های کنترلی حاکم بر فناوری را انتخاب و توسعه می‌دهد که موجب تعدیل ریسک‌ها به سطحی قابل قبول و همچنین منجر به دستیابی به اهداف، می‌گردد.

۳. **استقرار خط‌مشی‌ها و رویه‌های مناسب:** بانک، فعالیت‌های کنترلی را از طریق تدوین خط‌مشی‌ها و رویه‌هایی که این خط‌مشی‌ها را به اجرا در می‌آورد، مستقر می‌سازد.

در این راستا، به برخی از فعالیت‌های کنترلی در بانک پارسیان اشاره می‌گردد:

۱. در بانک پارسیان، مدیریت بازاریابی و توسعه کسب و کار با توجه به شرایط و روند تحولات محیطی و روند سهم بازار، به طور مستمر شاخص‌های عملکرد را مورد پایش قرار داده و مواردی همچون میانگین رشد سال‌های گذشته شاخص‌های بانک، میانگین رشد شاخص‌های بانک در دو ماه پایانی سال‌های گذشته، روند فعلی میانگین رشد ۵ ساله گذشته، سهم بانک در شاخص مورد نظر در میان بانک‌های خصوصی، تعیین

شاخص بر اساس رشد نقدینگی، تهیه گزارش‌های ماهیانه تحلیل سهم بازار بانک پارسیان در مقایسه با بانک‌های خصوصی، تهیه گزارش‌های وضعیت رقابت در توسعه شبکه کانال‌های الکترونیکی را تهیه و به هیأت عامل همراه با پیشنهادهای کارشناسی برای تصمیم‌گیری و یا بهینه‌سازی اهداف ارائه می‌نماید؛

۲. فرآیند برنامه‌ریزی و کنترل عملکرد کارکردهای سالیانه و ماهیانه حوزه‌ها و شعب در بانک پارسیان از طریق ایجاد مدیریت بازاریابی و توسعه کسب و کار زیرمجموعه معاونت طرح و توسعه به صورت مستمر صورت می‌گیرد؛

۳. به منظور کاهش ریسک‌های مربوط به دیتا سنتر، بانک بر اساس مطالعات انجام شده، اقدام به ساخت و راه‌اندازی مرکز پشتیبان داده (دیتا) در سمنان نموده است؛

۴. تغییر جایگاه ساختاری اداره امنیت فناوری اطلاعات و مستقل شدن این اداره یکی دیگر از اقدامات توسعه‌ای برای فعالیت کنترلی حاکم بر فناوری اطلاعات می‌باشد؛

۵. در حوزه کاهش ریسک و پوشش بیمه‌ای، تمامی ساختمان‌های بانک اعم از شعب و ستاد و انبارها و املاک تملیکی، ماشین‌آلات، تجهیزات، اثاثیه و منصوبات، موجودی‌های کالا و قطعات، ابزارآلات و ملزومات، بر اساس قرارداد فی‌مابین بانک پارسیان و بیمه امین پارسیان تحت پوشش بیمه قرار گرفته‌اند؛

۶. در حوزه حفاظت فیزیکی ایجاد اداره انتظامات در مدیریت پشتیبانی بانک و استخدام بیش از ۱۰۰ نفر نگهبان، که مسئولیت حفاظت از ساختمان مرکزی و انبارها و اکیپ‌های پول‌رسانی را به عهده دارند؛

۷. در حوزه ایمنی و امنیتی کلیه ساختمان‌ها و شعب و انبارهای بانک مجهز به کپسول آتش‌نشانی و دارای سیستم اعلام حریق می‌باشند که به نزدیکترین مراکز آتش‌نشانی و انتظامات ساختمان مرکزی بانک متصل می‌باشند؛

۸. ایجاد اداره کنترل اسناد و ممیزی مالیاتی در مدیریت مالی و گزارش‌گری جهت انجام تطبیق اسناد مالی و حساب‌ها؛

۹. الزام به اخذ مصوبه و مجوز در حوزه‌های مختلف اعتباری، مالی، نیروی انسانی و ...؛

۱۰. بررسی مستمر وضعیت اقلام باز بدهکاران و بستانکاران موقت و داخلی به طور ماهانه در واحدهای مربوطه؛

۱۱. ایجاد سامانه بایگانی الکترونیک اسناد در شعب بانک.

ت) اطلاعات و ارتباطات

اطلاعات برای کلیه واحدها در اجرای مسئولیت‌های عملیاتی و کنترلی برای دستیابی به اهداف، اهمیت به سزایی دارد. یک نظام کنترل داخلی مؤثر می‌بایست در حوزه‌های مالی، تطبیق و عملیاتی، از داده‌های کافی، مرتبط، معتبر و به موقع برخوردار باشد. اصول مرتبط با جزء اطلاعات و ارتباطات به شرح زیر می‌باشد:

۱. **اطلاعات مربوط:** بانک، اطلاعات مربوط و کیفی را به دست می‌آورد یا ایجاد می‌کند و مورد استفاده قرار می‌دهد که به اجرای کنترل‌های داخلی کمک می‌نماید.

۲. **ارتباطات داخلی:** بانک، ارتباطات داخلی را بر اساس اهداف و مسئولیت‌های مربوط به کنترل‌های داخلی برقرار می‌کند که لزوماً از اجرای کنترل‌های داخلی پشتیبانی نماید.

۳. ارتباطات بیرونی: بانک، ارتباطات با اشخاص بیرونی را با در نظر داشتن موضوعات مؤثر بر اجرای کنترل‌های داخلی برقرار می‌کند.

در این راستا به برخی از موارد مربوط به جزء اطلاعات و ارتباطات در بانک پارسیان اشاره می‌گردد:

۱. استقرار سامانه بانکداری لوتوس جهت اجرای عملیات بانکی، شناسایی، ثبت و پردازش رویدادهای مالی و نگهداری اطلاعات مرتبط با عملیات؛
۲. ایجاد سامانه اتوماسیون اداری پرگار جهت مکاتبات درون سازمانی؛
۳. تهیه و تدوین استاندارد ISMS در حوزه فناوری اطلاعات؛
۴. ایجاد کمیته اجرایی نظام کنترل‌های داخلی جهت ایجاد سطوح دسترسی کلیه کاربران در تمامی سامانه‌های نرم‌افزاری بانک.

ث) فعالیت‌های نظارتی

انجام ارزیابی‌های مستمر، ارزیابی‌های جداگانه یا ترکیبی از این دو، امکان حصول اطمینان از اینکه هر یک از اجزای پنج‌گانه کنترل داخلی، از جمله کنترل‌هایی که بر اصول مرتبط با هر یک از این اجزا مؤثرند، وجود داشته و عمل می‌کنند، را فراهم می‌کند. نظارت بر ریسک‌های عمده و نیز انجام ارزیابی‌های ادواری از سوی واحدهای عملیاتی و حسابرسی داخلی، می‌تواند به کشف سریع نواقص موجود در نظام کنترل‌های داخلی و اصلاح آن‌ها بیانجامد. اصول مرتبط با جزء فعالیت‌های نظارتی به شرح زیر می‌باشد:

۱. انجام ارزیابی‌های مستمر و جداگانه: بانک، ارزیابی‌های مستمر یا جداگانه‌ای را برای حصول اطمینان از اینکه اجزای کنترل‌های داخلی وجود داشته و عمل می‌نمایند، انتخاب، توسعه و اجرا می‌نماید.

۲. اطلاع‌رسانی نارسائی‌ها: بانک، نارسائی‌های کنترل‌های داخلی را ارزیابی و به شیوه‌ای به هنگام، به اشخاصی از جمله هیأت مدیره، که مسئول انجام اقدامات اصلاحی هستند، حسب مورد، اطلاع‌رسانی می‌نماید.

جهت انجام فعالیت‌های نظارتی و ارزیابی‌های ادواری که می‌تواند از سوی واحدهای عملیاتی و حسابرسی داخلی به کشف سریع نواقص موجود در نظام کنترل‌های داخلی و اصلاح آن‌ها بیانجامد، واحدهای نظارتی زیر در بانک پارسیان عهده‌دار فعالیت‌های ارزیابی و نظارتی و گزارش‌گری یافته‌ها می‌باشند:

مدیریت بازرسی و نظارت

بازرسی عبارت است از کنترل، بررسی و تطبیق عملکرد مسئولان و واحدهای بانک، با ضوابط و مقررات صادره و تهیه گزارش به مقامات ارشد بانک. به عبارت دیگر بازرسی، مروری انتقادی و مستقل بر نظام‌های کنترلی و اجرایی درون بانک جهت رسیدن به اهداف بانک می‌باشد. این واحد بر اساس مدل سه خط دفاعی، در خط دوم دفاعی استقرار دارد که به برخی از وظایف آن‌ها به شرح زیر اشاره می‌گردد:

۱. تهیه و تدوین برنامه‌های عملیاتی سالیانه جهت بازرسی‌های ادواری و موردی شعب و ارائه به مدیریت ارشد بانک؛

۲. رسیدگی و نظارت بر عملکرد شعب بانک از نظر تطبیق آن‌ها با وظایف، قوانین، مقررات، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های جاری بر اساس برنامه سالیانه و نظارت بر اجرای مصوبات؛
۳. انجام عملیات بازرسی کلیه شعب در بخش‌های مختلف ریالی، اعتباری و ارزی به صورت دوره‌ای و موردی بر اساس برنامه‌ریزی‌های انجام شده و یا عنداللزوم حسب مورد بر اساس دستور مقام مافوق؛
۴. رسیدگی به شکایات واصله از سوی کلیه اشخاص حقیقی، حقوقی، نهادها، مراجع قضایی و انتظامی و سایر ارگان‌های خارج از بانک؛
۵. انجام اقدامات لازم در خصوص شناسایی، کشف و گزارش‌گری موارد اشتباه، سوء استفاده، تقلب و ... و ارائه گزارش در خصوص عملیات مشکوک و پرخطر و ارائه پیشنهادها لازم در این خصوص؛
۶. رسیدگی به تخلفات کارکنان و پیگیری موضوع به منظور کشف حقیقت و ترتیب ارجاع آن به مراجع مربوط؛
۷. بررسی خسارات وارده به بانک و کشف علت و منشاء خسارات و ارائه گزارش‌های لازم به مقامات ارشد بانک؛
۸. نظارت بر وضعیت عمومی شعب از نظر ظاهری، امنیتی، نحوه انجام عملیات بانکی و ...؛
۹. بررسی و کنترل صحت محاسبات دستی شعب در چارچوب ضوابط و مقررات ریالی و ارزی؛
۱۰. انجام اقدامات لازم در خصوص پایش عملیات و مانیتورینگ واحدهای بانک به صورت سیستمی و از راه دور و هشدار سریع به واحدهای مربوطه در صورت مواجه شدن آن‌ها با مخاطرات احتمالی.

اداره تطبیق مقررات

اداره تطبیق مقررات با هدف یاری رساندن به بانک در زمینه مطابقت با قوانین، مقررات و استانداردها در سال ۱۳۹۷ به عنوان یک اداره مستقل زیر نظر مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی ایجاد گردید. شرح وظایف این اداره به شرح زیر می‌باشد:

۱. انجام اقدامات و هماهنگی‌های لازم به منظور تهیه و تدوین خط‌مشی‌ها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های مربوط به تطبیق مقررات و پیگیری به منظور اجرای آن‌ها؛
۲. تدوین و روزآوری سیاست‌نامه‌های تطبیق، مبارزه با فساد و رشوه، حمایت از افشاگران تخلف و تضاد منافع متناسب با شرایط کسب و کار بانک؛
۳. پیاده‌سازی الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و شناسایی موارد عدم انطباق با دستورالعمل‌های موجود؛
۴. شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک‌های تطبیق مربوط به فعالیت‌های حرفه‌ای بانک از جمله فعالیت‌های مربوط به گسترش خدمات و رویه‌های کاری؛
۵. شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی تضاد منافع موجود و بالقوه در بانک به کمیته عالی مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی به منظور تعیین اقدام مقتضی و انجام سیاست‌گذاری توسط هیأت مدیره؛
۶. تنظیم و ارائه مستندات مورد نیاز برای توسعه روابط کارگزاری و بین‌المللی در حوزه مقررات مربوط به تطبیق، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
۷. تهیه و بازنگری پرسشنامه مبارزه با پولشویی به منظور شناسایی کامل کارگزاران؛

۸. راهبری سامانه SWIFT KYC Registry و ارائه اطلاعات مورد نیاز بانکها و نهادهای بین‌المللی در خصوص ساختار مالکیتی، مدیریتی، محصولات و خدمات، تطبیق و مالیات در بانک از مکانیسم این سامانه؛
۹. راهبری سامانه‌های پایش لیست‌های تحریمی و SWIFT Sanction Screening در چارچوب سیاست‌های مدیریت تحریم مورد نظر هیأت مدیره؛
۱۰. آموزش و آگاهی‌رسانی به همکاران در خصوص اهمیت رعایت مقررات داخلی و بین‌المللی در چارچوب اصول رفتار حرفه‌ای کارکنان در لایه‌های مختلف کسب و کار و همچنین سیاست‌ها و ابزارهای مورد استفاده در زمینه مدیریت تحریم‌ها؛
۱۱. همکاری با معاونت فناوری‌های نوین مالی و اطلاعاتی در خصوص تهیه نرم‌افزارها و سیستم‌های مورد نیاز اداره؛
۱۲. پیاده‌سازی و اجرای عملیات تطبیق در خصوص بانک، کارکنان، مشتریان و محصولات و خدمات در چارچوب سیاست‌نامه تطبیق؛
۱۳. طراحی چارچوب مدیریت ریسک تطبیق و تدوین سیاست‌ها جهت مطابقت با مقررات و کاهش هرگونه ریسک عدم تطبیق، اعم از مالی، اعتباری و تحریم‌های قانونی؛
۱۴. تطبیق قوانین و مقررات داخلی بانک از جمله آئین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌ها با قوانین و مقررات بالا دستی بر اساس اولویت‌های تعیین شده؛
۱۵. هماهنگی با مدیریت آموزش و توسعه دانش به منظور نیازسنجی، طراحی، برنامه‌ریزی و برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی مرتبط با حوزه تطبیق برای شعب و سایر واحدها؛
۱۶. همکاری با اداره مبارزه با پولشویی در اجرای سیاست‌های مربوط به شناسایی مشتریان و مدیریت ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
۱۷. حفظ طبقه‌بندی اسرار و عدم افشای اطلاعات محرمانه‌ای که در ارتباط با وظایف محوله به دست می‌آید؛
۱۸. شرکت در کمیته‌ها، همایش‌ها و سمینارها و جلسات داخلی و خارجی در ارتباط با تطبیق مقررات.

مدیریت حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی در بانک پارسیان به عنوان خدماتی مشاوره‌ای و اطمینان بخش، مستقل و بی‌طرفانه، با هدف ایجاد ارزش افزوده و بهبود عملیات بانک، وظیفه آزمون و ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی و گزارش آن را بر عهده دارد. هیأت مدیره به منظور انجام حسابرسی داخلی از لحاظ دسترسی به اسناد و مدارک، کارکنان و فعالیت‌ها، به مدیریت حسابرسی داخلی اختیار کامل داده است و هرگونه ممانعت از این حق در صورت ناموجه بودن، نقص رویه سازمانی محسوب می‌گردد.

مسئولیت‌های واحد مدیریت حسابرسی داخلی

۱. تدوین برنامه انعطاف‌پذیر سالانه حسابرسی داخلی با استفاده از روش‌شناسی متناسب مبتنی بر ریسک، شامل هرگونه ریسک یا ملاحظات کنترلی مورد نظر مدیریت بانک و پیشنهاد آن به کمیته حسابرسی، جهت بررسی (قبل از تصویب توسط هیأت مدیره)؛

۲. اجرای برنامه سالانه مصوب هیأت مدیره، شامل هرگونه وظایف و پروژه‌های مورد درخواست مدیریت بانک و کمیته حسابرسی؛
۳. بررسی و ارزیابی مستمر اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی، گزارش نتایج به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره و پیگیری روش‌های بهبود سیستم کنترل‌های داخلی؛
۴. حفظ ترکیب نیروی انسانی دارای دانش، تجربه و مهارت کافی و مدارک رسمی حرفه‌ای متناسب، طبق الزامات مرتبط، برای اجرای مطلوب وظایف و تدوین و اجرای برنامه‌های آموزشی مناسب؛
۵. استقرار برنامه ارزیابی کیفیت برای کسب اطمینان از عملکرد مناسب حسابرسی داخلی؛
۶. انجام خدمات مشاوره‌ای علاوه بر خدمات اطمینان‌دهی حسابرسی داخلی، برای کمک به مدیریت بانک در دستیابی به اهداف بانک؛
۷. ارزشیابی و ارزیابی ادغام یا تلفیق فعالیت‌ها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرآیندها، عملیات و فرآیندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آن‌ها؛
۸. ارائه گزارش‌های دوره‌ای منظم (و در صورت نیاز گزارش‌های موردی) در خصوص خلاصه نتایج حاصل از فعالیت‌های واحد حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره؛
۹. اطلاع‌رسانی منظم به کمیته حسابرسی در خصوص موضوعات نوین اثرگذار بر انجام بهتر حسابرسی داخلی؛
۱۰. ارائه فهرستی از اهداف کمی عملیاتی و نتایج تحقق یافته به کمیته حسابرسی؛
۱۱. همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت‌های مشکوک به تقلب در بانک (و یا فعالیت‌های پولشویی) و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت بانک و کمیته حسابرسی (و یا مسئول مبارزه با پولشویی)؛
۱۲. مد نظر قرار دادن دامنه رسیدگی‌های حساب‌رسان مستقل و ارتباط و همکاری با آنان به منظور انجام حسابرسی بهینه بانک با هزینه معقول و نیز ارائه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت‌های پولشویی به حساب‌رسان مستقل بانک طبق مقررات؛
۱۳. فرهنگ‌سازی از طریق اطلاع‌رسانی مناسب به سایر کارکنان بانک در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش‌افزایی آن.

استانداردهای حرفه‌ای حساب‌رسان داخلی

۱. چارچوب رویه‌های حرفه‌ای انجمن حساب‌رسان داخلی (IIA)؛
۲. مصوبات کمیته بال؛
۳. بخشنامه مب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ بانک مرکزی در خصوص "نظام مؤثر کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری".