



خلاصه منشور فعالیت واحد حسابرسی داخلی

در راستای استقرار حاکمیت شرکتی در بانک سپه، با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در اجرای رهنمودهای کمیته نظارت بانکی بازل، منشور کمیته حسابرسی داخلی بانک در دی ماه ۱۳۹۵ توسط هیئت مدیره تصویب و لازم الاجرا گردید.

هدف، جایگاه سازمانی، مأموریت و دامنه فعالیت

۱. حسابرسی داخلی، فعالیت اطمینان بخشی و مشاوره‌ای مستقل و بی طرفانه است که به منظور ایجاد ارزش افزوده و بهبود عملیات انجام می شود.

۲. به موجب مصوبه شماره ۵۲۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۰۲ هیئت مدیره، واحد حسابرسی داخلی زیر نظر هیئت مدیره فعالیت می کند.

۳. مدیر حسابرسی داخلی توسط کمیته حسابرسی پیشنهاد و توسط مدیرعامل بانک منصوب می شود و به هیئت مدیره، مدیرعامل و کمیته حسابرسی گزارش می دهد. ارسال گزارش به هیئت مدیره از طریق کمیته حسابرسی خواهد بود.

۴. مأموریت واحد حسابرسی داخلی، ارائه خدمات اطمینان بخشی و مشاوره‌ای مستقل و بی طرفانه، به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات بانک می باشد. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و روشمند، به بانک کمک می کند به نحوی که:

۱-۴- ریسک ها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می شوند.

۲-۴- اطلاعات مالی، مدیریتی و عملیاتی با اهمیت بانک، قابل اعتماد، منصفانه و به موقع تهیه و ارائه می شود.

۳-۴- بهبود مستمر در فرآیندهای کنترلی بانک ترویج می شود.

۴-۴- تحصیل منابع به صرفه می باشد، از منابع کارا و اثربخش استفاده می شود و منابع به نحو مناسب حفاظت می شود.

۵. دامنه فعالیت حسابرسی داخلی، تمامی فعالیت ها و ریسک های بانک و شرکت های فرعی را در بر می گیرد.

چارچوب مقررات

۶. واحد حسابرسی داخلی بانک در اجرای وظایف محوله خود از استانداردهای حرفه‌ای حسابرسان داخلی پیروی خواهد نمود و مقرراتی که مبنای کار حسابرسان داخلی خواهد بود عبارتند از:

۱-۶- چارچوب بین المللی رویه های حرفه ای انجمن حسابرسان داخلی

۶-۲- مصوبات کمیته بازل مربوط به حسابرسی داخلی در بانک‌ها و روابط ناظران با حساب‌برسان

۶-۳- بخشنامه مب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ بانک مرکزی درباره نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری

۶-۴- واحد حسابرسی داخلی فعالیت‌های خود را بر اساس اصول تعریف‌شده در مقررات فوق و هر قانون و مقررات دیگری که مرتبط با وظیفه حسابرسی داخلی باشد (از جمله قوانین و مقررات محلی برای شعب خارجی بانک و شرکت‌های گروه که خارج از ایران هستند) انجام می‌دهد.

اختیارات

۷. هیئت‌مدیره در چارچوب مسئولیت‌های واحد حسابرسی داخلی، به آن اختیار کامل می‌دهد که:

۷-۱- به کمیته حسابرسی دسترسی داشته باشد.

۷-۲- به کلیه اسناد و مدارک بانک و شرکت‌های فرعی دسترسی داشته باشد.

گزارش دهی

۸. نتایج رسیدگی‌ها و پیگیری روش‌های بهبود سیستم کنترل‌های داخلی به کمیته حسابرسی، مدیرعامل و هیئت‌مدیره گزارش می‌شود.

۹. به کمیته حسابرسی در خصوص موضوعات نوین اثرگذار بر انجام بهتر حسابرسی داخلی به‌طور منظم اطلاع‌رسانی می‌شود.

مسئولیت‌ها

۱۰. اهم مسئولیت‌های واحد حسابرسی داخلی به شرح زیر است:

۱۰-۱- تدوین برنامه انعطاف‌پذیر سالانه حسابرسی داخلی با توجه به فعالیت‌های اولویت‌بندی شده برحسب ریسک، شامل هرگونه ریسک یا ملاحظات کنترلی موردنظر مدیریت بانک و پیشنهاد آن به کمیته حسابرسی جهت بررسی (قبل از تصویب توسط هیئت‌مدیره)

۱۰-۲- تدوین دستورالعمل حسابرسی داخلی

۱۰-۳- اجرای رسیدگی‌های موردی ارجاعی توسط مدیرعامل، هیئت‌مدیره و کمیته حسابرسی.

۱۰-۴- ارتباط و همکاری با حساب‌برسان مستقل در جهت ایفای مسئولیت آنان.

۱۰-۵- فرهنگ‌سازی از طریق اطلاع‌رسانی مناسب به سایر کارکنان بانک در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش افزایی آن.

استقلال و بی‌طرفی

۱۱. حسابرسی داخلی باید یک خدمت اطمینان‌بخش بی‌طرفانه و مستقل و بر طبق استانداردهای حرفه‌ای بین‌المللی و آیین رفتار حرفه‌ای عرضه نماید. لذا جهت دستیابی به این هدف، حساب‌برسان داخلی از جایگاه سازمانی مناسب و توانایی کارکردن بر طبق استانداردهای حرفه‌ای برخوردار خواهند بود. کمیته حسابرسی باید به‌صورت مستمر تأثیر این دو عامل را بر استقلال حساب‌برسان ارزیابی و در صورت ورود خدشه به آن، به هیئت‌مدیره گزارش نماید.