

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

در حال حاضر براساس نیاز سازمان، وظایف واحد حسابرسی داخلی و رویکردهای آن دستخوش تغییر و تحول جدی شده است و با نظر به ساختار جدید حوزه حسابرسی داخلی، برنامه جامع حسابرسی با رویکرد نوین و بر مبنای حوزه های پر ریسک، سطوح مورد نظر اولیای محترم بانک و برنامه های راهبردی و عملیاتی بانک متبوع تهیه و تدوین می شود.

در این روش حسابرسان داخلی به طور مستمر میزان کارایی و اثربخشی سیستم کنترل های داخلی و کیفیت عملکرد واحدها و محصولات بانک را مورد بررسی و ارزیابی قراردادده و گزارشات نهایی را از طریق کمیته حسابرسی به اولیای محترم بانک تقدیم می نمایند که نتایج رویکرد مورد اشاره به شرح جدول ذیل ارائه می شود.

| شرح | ۱۳۹۶ | ۱۳۹۷ | ۱۳۹۸ |
|---------------|------|------|------|
| تعداد گزارشات | ۳۱ | ۱۴ | ۱۳ |
| تعداد یافته | ۳۳۳ | ۲۲۲ | ۱۰۶ |

بند ۱۲-۷- گزارش عملکرد کمیته حسابرسی داخلی:

کمیته حسابرسی داخلی با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره محترم و بررسی میزان اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری و کنترل های داخلی، سلامت گزارشات مالی و اثربخشی واحد حسابرسی داخلی مشغول به فعالیت می باشد.

در همین رابطه سوابق اعضای کمیته عالی حسابرسی و اهم وظایف و اقدامات انجام شده به شرح موارد ذیل ارائه می شود.

الف) معرفی اعضا و سوابق آن ها:

| اعضای کمیته حسابرسی بانک سپه سال ۱۳۹۹ | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------------|--------------|------------------------------------|
| ردیف | نام و نام خانوادگی | رشته تحصیلی | سمت در بانک | سمت در کمیته | سوابق اجرایی |
| ۱ | مصطفی پرتوافکنان | مدیریت | عضو هیأت مدیره | رئیس کمیته | رئیس اداره - مدیر امور |
| ۲ | سیدمهدی حسینی | اقتصاد | عضو هیأت مدیره | عضو کمیته | رئیس اداره - مدیر امور |
| ۳ | حسین کثیری | حسابداری | - | عضو کمیته | - |
| ۴ | مرتضی درویشی | حسابداری | رئیس اداره کل حسابرسی داخلی | دبیر کمیته | کارشناس - معاون اداره - رئیس اداره |

ب) اهم وظايف و مسؤليت هاى كميته حسابرسى:

- ۱- نظارت عاليه بر كنترل هاى داخلى
- ۲- نظارت عاليه بر گزارشگرى مالى
- ۳- تصويب برنامه ها و رويكرد حسابرسى داخلى
- ۴- تعامل با حسابرسان مستقل
- ۵- نظارت عاليه بر حسن اجراى قوانين و مقررات
- ۶- ارائه گزارشات عملكرد و نحوه استقرار كنترل هاى داخلى و دستيابى بانك به اهداف تدوين شده.

- اهم اقدامات انجام شده:

- ۱- نظارت بر نحوه به روزرسانى دستورالعمل حسابرسى داخلى، عملياتى، فناورى اطلاعات و شركت ها.
- ۲- هماهنگى براى تهيه پاسخ نامه مديريت حسابرسان مستقل (سازمان حسابرسى) با توليت اداره كل حسابرسى داخلى.
- ۳- نظارت بر تهيه و تدوين ساختار نظام يکپارچه كنترل داخلى بانك.

ماده ۱۳- موصسه اعتبارى موظف است كليات مربوط به نظام كنترل داخلى خود را در چارچوب ضوابط بانك

مرکزى و در مقاطع زمانى مقرر در اين ضوابط منتشر نمايد:

نظام كنترل داخلى مناسب، موثرترين ابزار براى حفظ ثبات و سلامت عملكرد بانك، از طريق نظارت بر ساختارهاى سازمانى، رويه هاى حسابدارى، كنترل فيزيكى دارايى ها و مديريت ريسك مى باشد. بنا بر اين عملكرد صحيح و مؤثر كنترل هاى داخلى وضع شده، مى تواند ضمن کاهش انواع مخاطرات ذاتى، موجبات بهبود عمليات و افزايش پايدارى و ارزش آفرينى بانك را فراهم نمايد.

در همين رابطه شفاف سازى نقش ها و مسؤليت ها در ساختار چارچوب كنترل داخلى با اين هدف كه هيچ فعاليتى بدون مسؤل باقى نماند و همچنين از انجام فعاليت هاى زائد و دوباره كارى ها جلوگيرى شود، اقدامى ضرورى محسوب شده و بانك متبوع با توجه به انواع ريسك هاى عملياتى و تغييرات قابل ملاحظه اى كه در محصولات و خدمات متنوع بانكى وجود دارد، با بكارگيرى مفاهيم، ساختار و ابزار مناسب و به منظور دستيابى به اهداف سازمان از طريق بهبود نظام راهبرى و مديريت ريسك، مدل سه خط دفاعى كنترلى^۱، را پياده سازى نموده است. در مدل اشاره شده به منظور مديريت ريسك و بهبود عملكرد بانك، تعيين نقش ها و مسؤليت هاى هر خط دفاعى مورد تأكيد قرار گرفته و متناسب با مسؤليت كنترلى هر خط دفاعى، مسؤليت ها و عناوين شغلى تعريف شده است.

^۱ - clarifying roles and duties

^۲ - Three Of Lines defense

در حال حاضر نظام یکپارچه کنترل داخلی بانک براساس قوانین داخلی و رهنمودهای بین المللی مورد اشاره در ذیل به منظور استقرار اصول حاکمیت شرکتی و ارتقای توان سیستم راهبری تهیه و تدوین شده و با اشاره به مصوبه شماره ۹۷/۹۷۰۱۱۰۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۱ هیأت مدیره محترم بانک در حال پیاده سازی می باشد:

۱- بند ۱۹ سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی مبتنی بر شفاف سازی اقتصاد و سالم سازی آن و جلوگیری از اقدامات، فعالیت ها و زمینه های فسادزا در حوزه های پولی، تجاری، ارزی و ...، (ابلاغیه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ مقام معظم رهبری)

۲- ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر الزام وزارت محترم امور اقتصاد و دارائی نسبت به بازسازی ساختار مالی و استقرار حاکمیت شرکتی در بانک های دولتی ظرف مدت سه سال از ابلاغیه قانون مزبور (مورخ ۱۳۹۴/۲/۲۷)

۳- قانون برنامه ششم توسعه کشور

۴- بخش ۴ آیین نامه ضوابط انتشار حداقلی اطلاعات، مبنی بر تدوین و انتشار اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی در بانک (مصوبه شماره ۱۱۸۲ مورخ ۹۳/۴/۲۴ شورای محترم پول و اعتبار)

۵- بخشنامه ها، اطلاعیه ها و رهنمودهای بانک مرکزی، مبنی بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی، حسابرسی داخلی بانکها و نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری داخلی و خارجی شامل بخشنامه های (شماره مب ۱۱۷۲ مورخ ۸۶/۳/۳۱ شماره ۹۳/۱۵۸۴۶۵ مورخ ۹۳/۶/۱۲ شماره ۹۵/۱۳۵۸۰۰ مورخ ۹۵/۵/۲ شماره ۹۶/۲۹۰۹۱۱ مورخ ۹۶/۹/۱۴)، سایر قوانین ابلاغی به بانک، اصول ارزیابی نظام های کنترل داخلی منتشره از سوی کمیته بازل، نظام کنترل های داخلی کوزو (COSO) منتشره در سال ۲۰۱۳، بخشنامه های داخلی بانک و الزامات سایر مبادی ذی ربط.

شایان ذکر است نظام یکپارچه کنترل های داخلی تعریف و درک واحدی از کنترل های داخلی در سطوح مختلف بانک و شرکت های تابعه را بوجود می آورد و تمامی کارکنان می توانند از نقش خود در بهبود سطح کنترل های داخلی بانک آگاه باشند. از آنجاییکه نظام کنترلی در بانک سپه از مدل سه خط دفاعی، برای افزایش اثربخشی سیستم مدیریت ریسک استفاده می نماید؛ بنابراین ارتباط بین مدل سه خط دفاعی در بانک و نقش هر یک از خطوط در نظام کنترل های داخلی بانک مشخص شده است.