



8- بخشنامه شماره 135800/95 مورخ 02/05/1395؛ ابلاغ ترجمه مقررات مربوط به سیستم‌های داخلی و کنترل داخلی بانک‌ها در کشور ترکیه

موضوع

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اقتصاد مقاومتی اقدام و عمل

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین المللی کیش ارسال میشود.
با سلام

احتراماً همان گونه که مستحضردن نظام بانکی در کنار آثار و پیامدهای مثبتی که داشته و دارد به دلایل متعدد در معرض انواع مختلف ریسک وقوع بی ثباتی و نهایتاً بروز بحران قرار دارد نگاهی به تحولات دهه اخیر و به ویژه بعد از وقوع بحران مالی سال ۲۰۰۸ میلادی ضرورت اتخاذ رویکردهای پیش گیرانه و احتیاطی در خصوص بانک ها را با توجه به وجوه و درجه ریسک پذیری آنها بیش از پیش نمایان ساخته است. از جمله رویکردهای مؤثر در راستای حفظ ثبات و سلامت عملکرد بانکها سیستم کنترل داخلی بانک ها محسوب می شود. سیستم کنترل داخلی که ناظر بر فرایندهایی نظیر ساختارهای سازمانی رویه های حسابداری کنترل فیزیکی دارایی ها و مدیریت ریسک است در صورت عملکرد صحیح و مؤثر میتواند ضمن کاهش انواع مخاطراتی که بانک ها ذاتاً با آنها مواجه اند به بهبود عملیات و افزایش سودآوری بانک ها منجر گردد. بر اساس تعریفی که از سوی کمیته کوزو (COSO) انجام گرفته است کنترل داخلی به معنای فرآیندی است. که توسط هیأت مدیره مدیریت و دیگر کارکنان یک مؤسسه اجرا میشود و هدف از آن کسب اطمینان از دستیابی به اهدافی نظیر اثر بخشی و کارایی عملیات مؤسسه قابلیت اعتماد به گزارشگری مالی و نیز پایبندی به قوانین و مقررات میباشد.

بر این اساس سیستم کنترل داخلی با اثر گذاری بر عملیات بانک و حفاظت از دارایی های بانک که البته به طور غیر مستقیم متعلق به سهام داران و سپرده گذاران است باعث افزایش سلامت و ثبات سیستم مالی گردیده و در صورت رعایت توسط کلیه بانکها به کاهش ریسک سیستمی و در نتیجه افزایش سطح اعتماد عمومی که رکن اساسی عملکرد سالم سیستم بانکی است منجر خواهد شد. به دلیل اهمیت قابل توجه سیستم های کنترل داخلی بر عملکرد با ثبات بانکها کمیته نظارت بانکداری بال نیز در نظارت موثر بانکی تأکیدات بسیاری بر نظام کنترل داخلی داشته به طوری که استقرار یک نظام توانمند کنترل داخلی را لازمه مدیریت اثر بخش و کارای بانک ها می داند.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

کد پستی : ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، ریات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سیستم های کنترل داخلی به لحاظ گستردگی مفهوم در بردارنده وجوه و حوزه های مختلف مدیریت بانکی از جمله مقوله مدیریت ریسک حاکمیت شرکتی و حسابرسی داخلی است و لذا به طور دقیق نمی توان بین مفاهیم مذکور در تبیین چارچوب مفهومی و عملیاتی سیستمهای کنترل داخلی مرزهای مشخصی را متصور شد. از سوی دیگر سیستم کنترل داخلی را باید سیستمی پویا دانست که فرآیندهای عملیاتی آن باید به طور مستمر از سوی اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد و نیز مدیران ناظر بر نظامهای کنترل داخلی مورد بررسی و اجرا قرار گیرد و با تغییر شرایط و ساختار قوانین و مقررات مربوط انعطاف لازم را برای تطبیق با شرایط جدید دارا باشد به بیان دیگر اطمینان از وجود سیستم کنترل داخلی مؤثر و کارآمد را باید یکی از وظایف اصلی هیأت مدیره بانک در نظر گرفت. در صورت خلا وجود چنین سیستمی نه تنها نمی توان از ارزیابی و کنترل ریسکهای که بانک با آن مواجه است اطمینان حاصل نمود بلکه عدم وجود سیستم کنترل داخلی اثرگذار این تهدید را میتواند متوجه بانک نماید که با عدم اجرای صحیح عملیات بانکی، عدم توجه به حفاظت از داراییها و اموال بانک و افزایش ریسک، شهرت بانک را با مخاطرات و بحرانهای جدی مواجه سازد.

با ذکر این مقدمه به استحضار میرساند با توجه به اهمیت و لزوم توجه بیشتر به موضوع کنترل داخلی در شبکه بانکی کشور مقررات مربوط به سیستمهای داخلی و کنترل داخلی بانکها در کشور ترکیه مورد ترجمه قرار گرفته که نسخه ای از آن به پیوست ایفاد میگردد چارچوب کلی این مقررات که در چهار فصل تدوین گردیده بدین گونه است که در فصل اول مبانی قانونی و استقرار سیستمهای داخلی و مسئولیتهای مدیریت ارشد بیان میگردد. در فصل دوم به هدف و محدوده سیستم کنترل داخلی و معرفی واحد کنترل داخلی در بانکها پرداخته شده است. فصل سوم با محوریت سیستم حسابرسی داخلی به هدف و دامنه فعالیتهای حسابرسی داخلی و اصول حرفه ای مربوط به عملکرد واحد حسابرسی داخلی می پردازد. در فصل آخر نیز سیستم مدیریت ریسک اندازه گیری و پایش و گزارش انواع ریسک به همراه بیان مسئولیت های واحد مدیریت ریسک مورد اشاره قرار می گیرد.

در پایان ضمن اعلام این که ترجمه سند مزبور در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی زیر بخش نظارت بانکی در دسترس است

خواهشمند است دستور فرمایند سند پیوست جهت مطالعه و هرگونه بهره برداری در اختیار واحدهای ذیربط قرار گرفته و در صورت وجود هرگونه نظر و پیشنهاد اصلاحی و تکمیلی این بانک را از نظرات خود بهره مند فرمایند.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱
کد پستی : ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۲ ریاست استشرافی : www.chi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
امید است انتشار چنین آثاری به بسط و تعمیق ادبیات نظارت بانکی نوین و افزایش سطح شناخت از اهمیت و مفاهیم اجرایی سیستمهای کنترل داخلی در بانکها و مؤسسات اعتباری بیانجامد. انشاء الله... ر ۱۰۷-۲۹۹۰
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
عبدالمهدی ارجمند نژاد
۰۲-۳۳۱۵

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱
کد پستی : ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سات اشتري: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با وشویی
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با وشویی
ادار و مطالعات و مقررات بانکی
مقررات مربوط به سیستمهای داخلی و کنترل داخلی
بانک ها در ترکیه
ترجمه دکتر منصور ملکی تحت نظر الهام چیت سازان
تیرماه ۱۳۹۵
اداره مطالعات و مقررات بانکی .
بسمه تعالی
فهرست مطالب
فصل اول مقررات اولیه .
. بخش اول هدف و دامنه مبنای قانونی و تعاریف .
. بخش دوم استقرار سیستمهای داخلی و مسئولیتهای مدیریت ارشد.
فصل دوم سیستم کنترل داخلی
. بخش اول هدف و محدوده سیستم کنترل داخلی
بخش دوم کنترلها در محدوده فعالیت های کنترل داخلی
بخش سوم واحد کنترل داخلی و کارکنان کنترل داخلی
فصل سوم سیستم حسابرسی داخلی ..
بخش اول هدف دامنه فعالیت سازمان حسابرسی داخلی و رفتار حرفه ای .
بخش دوم فعالیتهای حسابرسی و بازرسی داخلی و اصول کاری
فصل چهارم سیستم مدیریت ریسک و سایر موارد.
بخش اول هدف و دامنه سیستم مدیریت ریسک .
بخش دوم اندازه گیری پایش و گزارش گری انواع ریسکها و مسئولیتهای واحد مدیریت ریسک ... ۴۲
بخش سوم سایر موارد.

مقررات سیستم های داخلی بانک با در ترکیه
ارائه شده توسط مؤسسه نظارت و مقررات بانکی ترکیه :
مقررات مربوط به سیستمهای داخلی بانکها

فصل اول
مقررات اولیه
بخش اول

هدف و دامنه مبنای قانونی و تعاریف
هدف و دامنه

ماده ۱ - (۱) هدف از این مقررات وضع رویه ها و اصول مربوط به سیستمهای کنترل داخلی حسابرسی داخلی و مدیریت ریسک است که باید توسط بانکها پیاده سازی و اعمال گردد.

مبنای قانونی

ماده ۲ (۱) این مقررات بر مبنای مواد (۲۳) بند (۳) ۲۴ ۲۹ ۳۰ ۳۱ ۳۲ و ۹۳ قانون بانکداری مورخ ۱۹ اکتبر ۲۰۰۵ به شماره ۵۴۱۱ تدوین شده است.

تعاریف

ماده ۳ - (۱) اصطلاحات و عبارات استفاده شده در این مقررات به صورت زیر تعریف می گردد

Banking Regulation and Supervision Agency.1

. این مقررات بر اساس مقررات مربوط به اصلاح مقررات سیستم های داخلی بانک ها منتشر شده در روزنامه رسمی به تاریخ ۱۴ ژوئن ۲۰۰۷، شماره ۲۶۵۵۲ و مقررات مربوط به اصلاح مقررات سیستم های داخلی بانک های منتشر شده در روزنامه رسمی به تاریخ ۳۰ نوامبر ۲۰۰۸، شماره ۲۷۰۷۰ و مقررات مربوط به اصلاح مقررات سیستم های داخلی بانک ها منتشر شده در روزنامه رسمی به تاریخ ۱ ژوئن ۲۰۱۰، شماره ۲۷۵۹۸ مورد بازنگری قرار گرفته است.

مقررات سیستم های داخلی بانک با در ترکیه

۱-۱ برنامه فوری و احتیاطی برنامه ای که در واقع بخشی از یک برنامه مستمر کسب و کار است که اقدامات لازم جهت مدیریت ریسک و رفع مشکلاتی که میتواند منجر به وقوع وقفه ناگهانی و غیر منتظره زیان شغلی و یا وقوع بحران در فعالیت ها گردد به همراه اقدامات لازم الاجرای اولیه در آن تعیین شده است.

۱-۲ بانک بانکهای تعریف شده در ماده ۳ قانون بانکداری به شماره ۵۴۱۱

۱-۳ برنامه احتیاطی سیستمهای اطلاعاتی برنامه ای که در واقع بخشی از یک برنامه مستمر کسب و کار است و به منظور خدمات دهی سیستمهای اطلاعاتی به صورت مستمر جهت حصول اطمینان از پایداری فعالیتها در صورت مواجهه با وقفه تدوین میشود

۴ ۱ سیستم های اولیه تمامی اجزای یک سیستم شامل زیر ساخت سخت افزار نرم افزار و داده است که از انجام فعالیت های بانکی و نیز ثبت و استفاده از کلیه اطلاعات مورد نیاز در سیستم تبادل اطلاعات به صورت الکترونیکی و نیز در دسترس بودن اینگونه اطلاعات در زمان مورد نیاز جهت انجام مسئولیتهای تعریف شده در قانون مقررات تدوین شده بر اساس قانون و دیگر قوانین ذی ربط اطمینان لازم را ایجاد نماید

۱-۵ رخداد نامطلوب رخدادی که توسط عوامل انسانی غیر انسانی یا دیگر عوامل در سطحی شکل گرفته که می تواند منجر به ایجاد یک وقفه بلند مدت در فعالیتها یا سیستم ها گردد.

۱- عضو هیأت مدیره که وظیفه اجرایی ندارد عضوی از هیأت مدیره که مسئولیت واحدی از سازمان که متضمن فعالیتهای اجرایی است را بر عهده ندارد

۱ ۷ واحد سازمانی که عملکرد آن ماهیت اجرایی دارد واحدی که مستقیماً در فعالیتهای درآمذزای سازمان ایفای نقش می کند.

۱- سیستمهای داخلی سیستمهای حسابرسی داخلی کنترل داخلی و مدیریت ریسک

۱-۹ سیستم های ثانویه جایگزین سیستمهای اولیه که سیستمهای اولیه را به هنگام ایجاد وقفه در فعالیت ها در طول دوره های زمانی همراه با وقفه که در برنامه مستمر کسب و کار پذیرفته شده اند به صورت پایداری قادر به انجام فعالیت مینمایند در سیستمهای ثانویه در صورت ایجاد وقفه در انجام فعالیتها تمامی اطلاعات مورد نیاز برای انجام مسئولیتهای تعریف شده برای بانکها در قانون مقررات زیر مجموعه قانون و دیگر مقررات ذی ربط بدون وقفه قابل دسترس میباشد.

مقررات سیستم های داخلی بانک ها در ترکیه

۱-۱۰ تجزیه و تحلیل تأثیر کار جریان تجزیه و تحلیل فرآیندهای کاری و اثرات وقفه در فعالیت که می تواند در طی فرآیندهای کاری ایجاد گردد

۱-۱۱ برنامه مستمر کسب و کار تمامی برنامه های مکتوب یا برنامه هایی که در واقع بخشی از مدیریت مستمر کسب و کار است که شامل سیاستها استانداردها و رویه هایی برای انجام فعالیتها در شرایط ایجاد وقفه بر اساس اولویتهای بانک و همراستا با مقررات میباشد

۱-۱۲ مدیریت مستمر کسب و کار فرایند مدیریت یکپارچه شامل سیاستها استانداردها و شیوهها برای انجام اقدامات کارآمد به هنگام وقوع رخداد نامطلوب بحران یا وقفه که از استمرار در اقدامات حمایتی در دوره زمانی هدف برای مراقبت یا محافظت از شهرت ارزش برند فعالیتهای ایجاد کننده ارزش و منفعت برای سهامداران و نیز بازگشت به شرایط قبل از بحران اطمینان حاصل نماید. همچنین این فرآیند در برگزیده تعیین ریسکهای بالقوه نیز خواهد بود

۱-۱۳ قانون قانون بانکداری به شماره ۵۴۱۱

۱-۱۴ وقفه ایجاد وقفه در فعالیتهای مستمر یک بانک یا کارکردهای یک سیستم در نتیجه علل غیر مترقبه به استثنای تحولات برنامه ریزی شده

۱ - ۱۵ اعتبار رویدادها و تراکنشهایی که در ماده ۴۸ قانون بیان شده است

۱-۱۶ ریسک اعتباری زبان احتمالی که بانک در نتیجه قصور مشتری در رعایت مفاد قرارداد منعقد و ایفای تمام یا بخشی از تعهداتش در زمان مقرر متحمل میشود.

۱-۱۷ هیأت مقررات و نظارت بانکی ۱-۱۸ مؤسسه مؤسسه مقررات و نظارت بانکی

۱-۱۹ ریسک نقدینگی ریسکی که در نتیجه آن ممکن است بانک به واسطه عدم تعادل در جریان نقدی ورودی و خروجی و نداشتن سطح مناسبی از داراییهای نقد با کیفیت قادر به ایفای به موقع تعهدات پرداخت خود نباشد

اداره مطالعات و مقررات بانکی ..

۱-۲۰ ریسک عملیاتی ریسک عملیاتی طبق تعریف ارائه شده در ماده (۳) مقررات مربوط به سنجش و ارزیابی کفایت سرمایه بانک ها منتشر شده در روزنامه رسمی به تاریخ ۱ نوامبر ۲۰۰۶ شماره ۲۶۳۳۳

۱-۲۱ ریسک بازار ریسک بازار طبق تعریف ارائه شده در ماده (۳) مقررات مربوط به سنجش و ارزیابی کفایت سرمایه بانک ها»

۱-۲۲ ریسک احتمال کاهش منفعت اقتصادی در نتیجه وقوع زیان پولی یا هزینه و یا زبانی که مرتبط با عملیات و فعالیتهای بانک است

۱-۲۴ مدیران سطح بالا مدیر عامل و معاونین مدیر عامل یک بانک مدیران واحدهایی که در محدوده سیستم های داخلی قرار دارند و مدیران واحدهای غیر مشاوره ای که بر حسب میزان اختیارات و وظایف در پست های سازمانی هم سطح یا بالاتر از پست سازمانی معاون مدیر عامل خدمت میکنند حتی در صورتی که قبلاً با عناوین دیگری استخدام شده باشند

بخش دوم

استقرار سیستم های داخلی و مسئولیتهای مدیریت ارشد

استقرار سیستم های داخلی

ماده ۴ (۱) بانکها باید با هدف نظارت و کنترل ریسکهایی که در معرض آن قرار دارند سیستمهای داخلی مؤثر و کافی بر اساس محدوده و ماهیت فعالیتهایشان و در چارچوب اصول و رویه های مصرح در این مقررات پیاده سازی و اجرا نمایند. این سیستم ها باید توانایی تطبیق با تغییر شرایط و پوشش فعالیت همه شعب و واحدها، اعم از واحدهای تابعه مشمول تلفیق طبق مقررات تبیین شده در قسمت مبانی قانونی را در بانک ها فراهم آورند.

(۲) واحدهایی که در محدوده سیستمهای داخلی قرار دارند باید در ساختار سازمانی بانک زیر مجموعه هیأت مدیره باشند. هیأت مدیره میتواند تمام یا بخشی از وظایف و مسئولیتهای خود در ارتباط با سیستم های داخلی را به کارمندان مسئول در این سیستم ها تفویض نماید کارمندان مسئول در سیستمهای داخلی میتوانند در شرایطی که وظایف و مسئولیتهای آنها بر مبنای واحدهای موجود در محدوده سیستمهای داخلی تفکیک شده است منصوب شوند.

اداره مطالعات و مقررات مانگی ..

مسئولیت سیستمهای داخلی میتواند تنها به یکی از مدیران غیر اجرایی یا کمیته هایی مرکب از آن مدیران یا کمیته حسابرسی واگذار گردد در صورتی که مدیر مسئول سیستمهای داخلی و یا عضوی از کمیته مسئول سیستم های داخلی استعفا دهد، یا عزل شود به گونه ای که تعداد اعضا کمتر از دو نفر شود یا در مواردی که فرد مذکور صلاحیتهای مورد نیاز را از دست داده است لازم است که طرف مدت پانزده روز مدیری با صلاحیت به جای وی منصوب گردد.

(۳) به منظور اعمال بند دوم لازم به ذکر است در صورتی که مشاور مدیر عامل یا مدیر اجرایی هم سطحی که ارتباط سلسله مراتبی با مدیر عامل در ساختار سازمانی بانک نداشته و سنجش عملکرد و حقوق فردی و مالی وی بوسیله هیأت مدیره یا کمیته حسابرسی انجام میشود سمت مدیر اجرایی واحدهای فعال در محدوده سیستمهای داخلی را بر عهده داشته باشند این واحدها همچنان مستقیماً تحت نظر هیأت مدیره میباشند.

(۴) بانکها ملزم به تعیین رویه ها و اصول مربوط به ساختار سازمانی و کارکرد سیستمهای داخلی خود با توجه به محدوده و ماهیت فعالیتهایشان میباشند مشروط بر آنکه رویه ها و اصول مربوطه در تضاد با شرایط مقرر در این مقررات نباشد. مسئولیتهای هیأت مدیره

ماده ۵ (۱) مسئولیت نهایی پیاده سازی سیستمهای داخلی منطبق بر رویه ها و اصول بیان شده در این مقررات اجرای مؤثر، کافی و مناسب سیستم ها اطمینان از تهیه و ارائه اطلاعات توسط سیستم گزارش گیری مالی و حسابداری و نیز تعیین سطح اختیارات و مسؤولیتهای درون بانک بر عهده هیأت مدیره میباشد.

(۲) در چارچوب ماده (۵) اختیارات و مسئولیتهای هیأت مدیره بانک به شرح زیر میباشد

۱۲ پایه ریزی ساختار سازمانی و تعیین سیاست منابع انسانی بانک و نیز تعیین معیار انتصاب مدیران ارشد

۲۲ تعیین صریح وظایف و مسئولیتهای کارمندان مسئول در هر یک از سیستمهای داخلی به صورت مکتوب و نیز نظارت بر فعالیتهای وی

۲ تعیین استراتژیها سیاستها و رویه های مرتبط با فعالیت واحدها به صورت مکتوب شامل تعیین محدوده سیستمهای داخلی اطمینان از اجراء پشتیبانی و هماهنگی مؤثر واحدها با یکدیگر

اداره مطالعات و مقررات مانگی ..

۴۲ تعیین وظایف اختیارات و مسئولیتهای واحدهای موجود در محدوده سیستمهای داخلی و نیز مدیران آنها به صورت شفاف و بدون موازی کاری به منظور تأیید رویه های کاری و اصول تعیین شده برای کارمندان شاغل در این واحدها و نیز حصول اطمینان از تخصیص منابع مورد نیاز

۲-۵ رسیدگی به موقع و انجام اقدامات مورد نیاز برای حذف هر نوع اشتباه یا عدم کارآمدی در رابطه با فعالیت های مربوط به سیستمهای داخلی به جهت ارزیابی اشتباهات و یا عدم کارآمدهای تشخیص داده شده که توسط مؤسسه یا حسابرسان مستقل تشخیص داده میشود و یا توسط کمیته حسابرسی بانک به استحضار هیأت مدیره می رسد حصول اطمینان از سوق دادن فرایند کنترل داخلی و فعالیتهای حسابداری داخلی به سمتی که اشتباهات یا عدم کارآمدهای مشابه ممکن است اتفاق افتد

۲-۶ تصمیم گیری در خصوص انتخاب و یا برکناری مدیران واحدهایی که در محدوده سیستمهای داخلی قرار دارند؛

۷۲ حصول اطمینان از شرکت کارمندان استخدام شده در واحدهای موجود در محدوده سیستم های داخلی در برنامه های آموزشی فراهم شده در سطح ملی یا بین المللی جهت دریافت گواهی در زمینه های مربوط و اطمینان از رشد و صلاحیت حرفه ای آنها

۸۲ شناخت ریسکهایی که بانک در معرض آن قرار دارد روشهای اندازه گیری ریسکهای مختلف و مدیریت آنها

۹۲ تعیین سیاستها و راهبردهای مدیریت تمامی ریسکها به صورت کلی و نیز هر کدام از ریسک ها به تفکیک به صورت مکتوب سطح ریسکی که بانک با آن مواجه میشود رویه های مرتبط و تعیین حداکثر حدود ریسک برای واحدها و مدیران آنها یا کارمندانی که در این واحدها استخدام شده اند؛

۱۰۲ تصویب سیاستهای مربوط به ریسک پذیری نظارت مدیریت و گزارش گیری انواع ریسک هایی که به طور قابل ملاحظه

ای میتواند بر سطح درآمدها یا هزینه های بانک اثر گذار باشد تغییرات مربوط به این سیاستها و همچنین کنترل و نظارت بر استقرار آنها؛

۲-۱۱، حصول اطمینان از آن که بانک فرآیند مشخصی برای تعیین میزان سرمایه مرتبط با سطح ریسکی که بوسیله بانک مفروض در نظر گرفته شده است دارد و نیز راهبردهای مدیریت سرمایه
۲-۱۲، حصول اطمینان از اینکه مدیریت ارشد گزارشات قابل اتکاء در ارتباط با ریسکهای مهمی که بانک در معرض آنها قرار دارد را به موقع ارائه می نماید؛

داره مطالعات و مقررات بانگی ..

۲-۱۳ نظارت بر کارآمدی سیستمهای مدیریت ریسک

سیستمی به منظور رسیدگی به شکایت مشتریان شکل گرفته و نتیجه شکایت به افرادی که مرتبط با موضوع هستند پاسخ داده میشود و نیز چنین شکایتهایی به صورت منظم به هیأت مدیره به همراه موضوعاتی که باید مشخص گردند گزارش میشود.

شرایط لازم برای عضویت در کمیته حسابرسی

ماده ۶ (۱) هیأت مدیره باید در راستای انجام فعالیتهای نظارتی و حسابرسی دو نفر از مدیران غیر اجرایی از میان اعضای خود را به عنوان اعضای کمیته حسابرسی بانک منصوب نماید. این اعضا باید

۱-۱ در دو سال اخیر قبل از انتصاب شرایط زیر را داشته باشند

۱-۱-۱ جزء مدیران اجرایی بانک نباشند

۱-۱-۲ جزء کارمندان بانک یا واحدهای تابعه مشمول تلفیق نباشند به استثنای کارمندان شاغل در سیستم های داخلی و یا در واحدهای حسابداری و کنترل مالی

۱-۳۱ جزء شرکاء و کارمندان نهادهایی که حسابرسی مستقل یا رتبه بندی یا ارزیابی بانک یا واحدهای تابعه مشمول تلفیق بانک را انجام میدهند و نیز از کارمندان مؤسسات مستقل در خارج که به صورت قانونی وابسته یا مرتبط با نهادهای ذکر شده باشند نبوده و در فرآیند حسابرسی مستقل رتبه بندی یا ارزیابی مشارکت نداشته اند؛

۱-۱-۴ عدم همکاری و یا استخدام در نهادهای ارایه دهنده خدمات مشاوره ای یا پشتیبانی به بانک یا واحدهای تابعه مشمول تلفیق بانک و یا جزء افرادی که چنین خدماتی را ارائه میدهند نیز نباشد؛

۲۱ نداشتن منافع ویژه در بانک یا واحدهای تابعه مشمول تلفیق بانک

۱- نداشتن نسبت همسر یا وابستگی نسبی یا سببی تا و شامل بودن دو درجه با شریک، ناظر مدیران اجرایی و یا مدیر عامل
۱-۴ در کمیته حسابرسی بانک مشابه برای یک دوره زمانی بیش از ۹ سال یا بدون وقفه مشغول به خدمت نباشد؛

داره مطالعات و مقررات بانگی ..

۱-۵ هرگونه پاداش یا درآمد مشابه تحت هر عنوانی بر اساس سود آوری بانک از بانک یا واحدهای تابعه مشمول تلفیق بانک دریافت ننموده باشد به استثنای مبالغ پرداختی که بر اساس اساسنامه شرکت یا مصوبه ی مجمع عمومی بانک از محل سود بانک به همه کارکنان تعلق میگیرد؛

۶۱ حداقل دارای مدرک تحصیلی در سطح لیسانس باشد و حداقل به مدت ده سال تجربه کاری در عرصه بانکداری و تامین مالی داشته باشد؛ و

۱-۷ عدم اشتغال در مؤسسات تجاری دیگر به جز موارد ذیل

۱-۷-۱ واحدهای تابعه بانک مشمول حسابرسی تلفیقی مشروط بر اینکه عضو هیأت مدیره باشد.

۲۷۱ سهام داران حقوقی داخلی یا خارجی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم سهامدار بانک هستند.

۳۷۱ مؤسسات مالی و اعتباری داخلی یا خارجی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم مشترکاً یا به تنهایی بوسیله سهام داران حقیقی یا سهام داران حقوقی مذکور در بند ۲-۸-۱ کنترل میشوند یا در آن زمینه با مسئولیت نامحدود مشارکت می کنند.

(۲) صلاحیت های لازم جهت انتخاب اعضای کمیته حسابرسی برای دوران تصدی سمت نیز مورد نیاز میباشد. حداقل یکی از اعضای کمیته حسابرسی باید دارای مدرک لیسانس در یکی از رشته های حقوق اقتصاد مالی بانکداری مدیریت بازرگانی مدیریت دولتی یا رشته ای معادل باشد؛ یا در صورتی که دارای مدرک لیسانس در یکی از رشته های شاخه فنی و مهندسی باشد باید تحصیل کرده در یکی از رشته های مذکور در سطح فوق لیسانس بوده و همچنین حداقل یکی از اعضای کمیته نیز باید در کشور سکونت داشته باشد.

(۳) در صورتی که بانکی در ترکیه به صورت تک شعبه ای فعالیت داشته باشد یکی از اعضای غیر موظف هیأت مدیره در کمیته حسابرسی منصوب میگردد. این عضو باید از صلاحیتهای لازم وفق تبصره (۳) الی (۷) بند (۱) برخوردار باشد. همسر و فرزند وی نباید عضو غیر موظف هیأت مدیره بانک باشد یا در سمت مدیر معاون مدیر شعبه مرکزی یا سمت های مشابه فعالیت نماید. همچنین عضو مذکور طی دو سال اخیر قبل از تاریخ انتصاب نباید شریک یا کارمند مؤسسات ارایه دهنده خدمات حسابرسی رتبه بندی ارزیابی مشاوره یا پشتیبانی به بانک بوده و یا در فرآیند ارایه خدمات فوق الذکر شرکت داشته باشند.

اداره مطالعات و مقررات بانکی ..

(۴) در شرایطی که به هر دلیلی تعداد اعضای کمیته حسابرسی به کمتر از دو نفر تقلیل یابد هیأت مدیره باید ظرف مدت پانزده روز تعداد کافی از اعضای خود که واجد صلاحیتهای لازم در این مقررات هستند را در کمیته حسابرسی منصوب نماید. چنانچه هیچ کدام از اعضای هیأت مدیره واجد صلاحیتهای لازم نباشند مدیران غیر اجرایی می توانند موقتاً به عضویت در کمیته حسابرسی منصوب شوند برای این انتصاب لازم است که مدیر مورد نظر از زمان انتصاب خود یکی از مدیران غیر

اجرای بوده باشد هیأت مدیره باید ظرف مدت یک ماه اقدامات مورد نیاز را به منظور جایگزین نمودن عضو هیأت مدیره با صلاحیتهای مورد نیاز اشاره شده در این مقررات با عضوی که به صورت موقتی در کمیته حسابرسی منصوب شده است انجام دهد. از جمله این اقدامات دعوت به جلسه فوق العاده مجمع عمومی جهت انتخاب عضو جدید هیأت مدیره میباشد. اختیارات و مسئولیتهای اعضای کمیته حسابرسی

ماده ۷ (۱) کمیته حسابرسی به نیابت از هیأت مدیره وظیفه و مسئولیت نظارت بر کارایی و کفایت سیستم های داخلی بانک کار کرد این سیستمها و سیستمهای حسابداری و گزارشگری طبق قانون و مقررات ذیربط و با حفظ یکپارچگی اطلاعات ارایه شده را بر عهده دارد. همچنین این کمیته وظیفه دارد ارزیابیهای اولیه برای انتخاب حسابرس مستقل و مؤسسات رتبه بندی را نیز انجام داده و به صورت منظم فعالیتهای نهادهایی که توسط هیأت مدیره انتخاب شده و با آنها قراردادهایی به امضا رسیده است را مورد بررسی و نظارت قرار دهد و علاوه بر این حصول اطمینان از تطابق تداوم و هماهنگی فعالیتهای حسابرسی داخلی واحدهای تابعه مشمول تلفیق با مقرراتی که ذیل قانون بیان شده اند نیز جزء مسئولیتهای این کمیته میباشد.

(۲) طبق بند اول فوق الاشاره وظایف و اختیارات کمیته حسابرسی به شرح ذیل میباشد

۲-۱ نظارت بر نحوه تطبیق با مقررات مربوط به کنترل داخلی و سیاستهای داخلی و نیز شیوه های اجرایی که توسط هیأت مدیره تصویب شده و ارائه طرحهای پیشنهادی به هیأت مدیره در خصوص اقداماتی که بر حسب نیاز اتخاذ می گردد؛

۲-۲ نظارت بر اینکه آیا واحد حسابرسی دخیل به تعهدات خود همانطور که در این مقررات و نیز در سیاست های داخلی تعیین شده عمل می نماید؛

۲ پیاده سازی شبکه های ارتباطی به گونه ای که واحدهای موجود در محدوده سیستمهای داخلی را قادر سازد مستقیماً به کمیته حسابرسی دسترسی داشته باشند؛

اداره مطالعات و مقررات مانگی ..

۴۲ نظارت بر اینکه آیا سیستم حسابرسی داخلی فعالیتهای کنونی و برنامه ریزی شده بانک و ریسک هایی که در نتیجه این فعالیتهای حاصل میشود را پوشش میدهد و نیز بررسی مقررات داخلی مربوط به کنترل داخلی که پس از تصویب هیأت مدیره نافذ خواهد بود؛

۲-۵ تهیه و ارایه طرحهای پیشنهادی به هیأت مدیره در ارتباط با انتخاب مدیران واحدهایی که در محدوده سیستم های داخلی قرار داشته و مرتبط با کمیته حسابرسی هستند و نیز اعلام رای در زمان برکناری مدیران مذکور بوسیله هیأت مدیره

۲-۶ دریافت نظرات و پیشنهادات مدیران ارشد در خصوص سیستمهای داخلی و نیز ارزیابی آنها؛ حصول اطمینان از پایه ریزی شبکه های ارتباطی جهت گزارشگری مستقیم موارد مربوط به قانون گریزی در بانک به کمیته حسابرسی یا واحد حسابرسی داخلی و یا بازرسان

۸۲ پایش این که آیا بازرسان وظایف خود را به طور مستقل و بیطرفانه انجام میدهند

۲-۹ بررسی طرح های حسابرسی داخلی

۲-۱۰ ارائه پیشنهادات به هیأت مدیره در خصوص صلاحیتهای مورد نیاز نیروهایی که باید در واحدهای موجود در سیستم های داخلی استخدام شوند

۲-۱۱ پایش اقدامات تعیین شده بوسیله مدیریت ارشد و واحدهای تحت مدیریت آنها در خصوص موضوعاتی که در گزارشهای حسابرسی داخلی مشخص شده اند؛

۲-۱۲ ارزیابی سطوح آموزش حرفه ای مدیران و کارکنان استخدام شده در واحدهایی که در محدوده سیستم های داخلی قرار می گیرند؛

۲-۱۳ ارزیابی میزان دسترسی به روشها ابزارها و شیوه های اجرایی جهت تشخیص اندازه گیری نظارت و کنترل انواع ریسکهایی که بانک با آن مواجه است؛

۲ ۱۴ مذاکره با بازرسان و حسابرسان مستقل مؤسسه حسابرسی مستقل که حسابرسی بانک را بر عهده دارد در فواصل زمانی منظم و حداقل چهار بار در سال بر اساس برنامه ها و دستورالعمل های تعیین شده

دار و مطالعات و مقررات بانکی ..

۲-۱۵ اطلاع رسانی به هیأت مدیره در خصوص نظرات و ارزیابی های صورت گرفته از مدیریت ارشد مربوطه کارکنان حسابرسی و کنترل داخلی و حسابرس مستقل در ارتباط با اقدامات مورد نیاز در خصوص فعالیتهایی که در محدوده وظایف و مسئولیتهای لازم الاجرای وی قرار دارد و حصول اطمینان از کارایی و بهبود این فعالیتهای

۱۶۲ بررسی ارزیابی های صورت گرفته توسط حسابرس مستقل در خصوص مطابقت عملیات حسابداری بانک با قانون و دیگر مقررات مربوط و دریافت توضیحات لازم از مدیریت ارشد ذی ربط در ارتباط با موارد نقض قانون شناسایی شده؛
۱۷-۲ ارزیابی نتایج حسابرسی مستقل صورتهای مالی سالانه و فصلی و دیگر مستندات مرتبط و گزارش حسابرسی مستقل همراه با مدیریت ارشد و حسابرسان مستقل و نیز حل و فصل دیگر موضوعاتی که ممکن است در آنها حسابرس مستقل ابهام داشته باشد؛

۱۸۲ ارزیابی سطح استقلال مؤسسات رتبه بندی مؤسسات حسابرسی که حسابرسی مستقل بانک را بر عهده دارد. شامل مؤسساتی که حسابرسی سیستمهای اطلاعاتی را انجام میدهند و مؤسسات ارزیابی که بانک با آنها قراردادهایی امضا خواهد کرد و نیز روسا مدیران ارشد حسابرسان مدیران و کارمندان مؤسسات مذکور که فعالیت آنها مرتبط با بانک است بررسی کفایت منابعی که تخصیص داده شده است ارائه گزارش ارزیابیها به هیات مدیره و واحدهایی که خدمات نهادهای مذکور را دریافت میکنند و تکرار این اقدامات به طور منظم طی دوره قرارداد در مقاطع سه ماهه

۱۹-۲ ارزیابی ریسک در خصوص خدمات پشتیبانی که توسط بانک دریافت خواهد شد ارائه نتایج ارزیابی در قالب گزارش به هیات مدیره و واحدهایی که این خدمات را دریافت میکنند تکرار این اقدامات طی دوره قرارداد در مقاطع سه ماهه و همچنین نظارت بر کفایت خدمات ارائه شده توسط مؤسسات خدمات پشتیبانی

۲۰-۲ نظارت بر اینکه آیا گزارشات مالی بانک به درستی و به طور کامل در برگیرنده اطلاعات مورد نیاز میباشد و اینکه آیا این گزارشات بر طبق قانون و دیگر مقررات ذیربط تهیه شده اند و نیز مشخص کردن ایرادات مربوطه یا موارد نقض قانون که باید اصلاح گردد؛

۲۱-۲ انجام مذاکره با حسابرسان مستقل در خصوص این که آیا گزارشات مالی به درستی منعکس کننده شرایط مالی نتایج فعالیتها و جریانات نقد بانک میباشد و آیا این گزارشات طبق شیوه ها و اصول تصریح شده در قانون و دیگر مقررات ذیربط تهیه شده است؛

اداره مطالعات و مقررات مانگی ..

۲۲۲ تهیه گزارش از فعالیتهای انجام شده در یک بازه زمانی مشخص - مشروط بر آن که این بازه از شش ماه تجاوز نکند و گزارش نتایج فعالیتهای مزبور به هیات مدیره مشتمل بر نظرات ایشان در خصوص اقداماتی که انجام آنها در بانک مورد نیاز است اقداماتی که توجه به آنها ضروری تشخیص داده میشود و دیگر موضوعاتی که از دیدگاه هیات مدیره برای انجام فعالیتهای بانک به نحو صحیح و ایمن مهم تلقی می شوند؛ و

۲۳۲ نظارت بر اینکه آیا افراد صاحب اختیار و مجاز برای ارایه وام به خودشان یا همسرشان یا فرزندان صغیر خود یا دیگر افراد حقیقی یا حقوقی که همراه با آنها یک گروه ریسکی را تشکیل میدهند در مراحل ارزیابی و تصمیم گیری مربوط به هر رویداد اعتباری که در آن مشارکت دارند دخالت دارند یا نه؟ و پیاده سازی شبکه های ارتباطی به منظور حصول اطمینان از این که افراد مذکور در خصوص این موضوعات اطلاع یافته اند.

وظایف و مسئولیتهای مدیریت سطح بالا

ماده ۸ (۱) وظیفه و مسئولیت مدیریت سطح بالا به شرح ذیل میباشد

۱-۱ توسعه طرح های پیشنهادی مربوط به اقداماتی که جهت انجام فعالیتهای محوله در محدوده وظایف و مسئولیتهای ایشان ضروری بوده و حصول اطمینان از کارایی این فعالیتها و توسعه آنها؛

۱-۲ ایجاد هماهنگی بین کارکنان استخدام شده در واحدهای تحت مسئولیت تقسیم بندی وظایف میان کارمندان بر اساس سطح شایستگی ها و نظارت بر این که آیا کارکنان به نحو مؤثر و کارآمد وظایف و مسئولیتهای محوله را انجام می دهند؛

۱-۳ تجزیه و تحلیل عدم کارایی ها و یا اشتباهات رخ داده در واحدهای تحت مسئولیت و گزارش این موارد یا اقداماتی که ضروری شناخته میشوند به متصدی مربوطه در سیستم های داخلی

۱-۴ به کارگیری ابتکار عمل بر اساس اختیاراتشان هنگامی که شرایط پیش بینی نشده ای رخ دهد؛

۱-۵ تهیه گزارشات قبل اتکاء و به موقع برای هیات مدیره درباره ریسکهای مهمی که بانک در معرض آنها قرار دارند

۱-۶ انجام دیگر وظایفی که بوسیله هیات مدیره به آنها محول می گردد.

مقررات سیستم های داخلی بانک با در ترکیه

(۲) مدیران ارشد واحدهایی که در محدوده سیستمهای داخلی قرار میگیرند وظیفه و مسئولیت اجرای استراتژی ها و سیاستهای ارائه شده توسط هیأت مدیره بانک تحت ماده ۵ بند (۳۲) در خصوص واحدهای ذیربط و نیز ایفای مسئولیت های تعیین شده بوسیله مسئول مربوطه در سیستمهای داخلی را بر عهده خواهند داشت.

فصل دوم

سیستم کنترل داخلی

بخش اول

هدف و محدوده سیستم کنترل داخلی

هدف و محدوده سیستم کنترل داخلی

ماده ۹ (۱) هدف سیستم کنترل داخلی حصول اطمینان از موارد ذیل است:

حفاظت از دارایی های بانک

فعالیت های بانک به طور کارا مؤثر و طبق قانون و دیگر مقررات مربوط سیاستها و قواعد داخلی بانک و نیز بر اساس فرآیندهای اجرایی بانکداری انجام می گیرد

قابلیت اتکاء و یکپارچگی سیستم گزارشگری حسابداری و گزارشگری مالی حفظ شود و

اطلاعات به موقع در دسترس قرار دارد.

(۲) به منظور دستیابی به اهداف تبیین شده برای سیستم کنترل داخلی اقدامات زیر انجام میشود

۱۲ وظایف باید بر اساس کارکردها از یکدیگر تفکیک و مسئولیتها درون بانک تقسیم گردند؛

۲-۲ سیستم گزارشگری مالی و حسابداری سیستم اطلاعات و شبکه های ارتباط داخلی باید به نحوی پیاده سازی شوند که به طور کارا ایفای نقش کنند؛

۲-۳ برنامه مستمر کسب و کار و نیز دیگر برنامه های مرتبط باید تهیه شود؛

۲-۴ فعالیتهای کنترل داخلی باید شکل گیرد؛ و

۵۲ فلوچارت های مربوط به گردش کار باید به گونه ای باشد که در آن گامها و مراحل مختلف امور و کنترل های لازم

مربوط به فرآیندهای کاری در بانک نشان داده شود.

(۱۶)

اداره مطالعات و مقررات بانکی ..

(۳) ساختار سیستم کنترل داخلی باید به گونه ای باشد که تمامی شعبه های داخلی و خارجی بانک دفاتر مرکزی واحدهای تابعه مشمول تلفیق و نیز تمامی فعالیتهای بانک را پوشش دهد.

تفکیک وظایف بر اساس کارکردها

ماده ۱۰ (۱) به منظور جلوگیری از بروز خطا تقلب تضاد منافع دست کاری اطلاعات و استفاده نامطلوب از منابع در بانک باید اختیارات و مسئولیتهای تمامی واحدها کارکنان و کمیته ها در بانک به طور شفاف و مکتوب به همراه شرح وظایف مربوط به فعالیتهای با موضوع یکسان تعیین گردد. فعالیتهایی که در آن امکان بروز تضاد منافع وجود دارد باید شناسایی شده و به حداقل برسد و کارکردهای مربوط به تصمیم گیری در خصوص انجام رویدادی که متضمن ریسک است، حسابداری مربوط به رویداد مذکور و مدیریت ریسک آن باید به کارکنان مختلف بانک با مسئولیت جداگانه واگذار می گردد.

پیاده سازی سیستم های اطلاعاتی

ماده ۱۱ (۱) ساختار سیستمهای اطلاعاتی باید متناسب با اندازه بانک و همچنین ماهیت و پیچیدگی محصولاتی که توسط بانک ارائه میشود ایجاد شود.

(۲) سیستم های اطلاعاتی ایجاد شده باید دستیابی به موارد زیر را امکان پذیر نماید

۱۲ تمامی اطلاعات بانک به نحوی نگهداری شده و از آن سند پشتیبان بک آپ گرفته شود و مورد استفاده قرار گیرند که دسترسی ایمن و به هنگام نیاز به آنها از طریق اینترنت داخلی فراهم باشد؛

۲۲ ریسکهای مختلف با استفاده از روشها یا مدلهای مدیریت ریسک اندازه گیری شده به موقع و به شیوه ای مؤثر گزارش شود؛

۲-۳ جمع آوری داده بر اساس محصولات ارائه شده انواع فعالیتهای نواحی جغرافیایی یا گروه های ریسکی؛ صورت پذیرد

۴۲ انحرافات از بودجه و اهداف سالیانه مشخص شود؛

۲-۵ اطلاعات هشداردهنده در صورت نزدیک شدن به حدود ریسکهایی که از قبل تعیین شده اند، تهیه گردد؛

۶۲ مواردی که ریسک از سطح حداکثر مشخص شده تجاوز کرده و نیز موارد استثناء به موقع گزارش شود؛

۷۲ سرمایه مورد نیاز در خصوص خدمات ارائه شده و فعالیتهای بر اساس سطح ریسک پذیری تخصیص داده شود؛

۸۲ آزمونهای بحران و تحلیل سناریو انجام گیرد؛

۹۲ اسناد حسابداری مستقیماً بر اساس عملکرد بدون اقتباس از سیستم حسابداری دیگری تهیه شده و همچنین باید به طور همزمان در سیستمهای اولیه مورد نیاز موضوع بند ۴ مقررات مربوط به ساختار هماهنگ طرح حساب و استانداردهای حسابداری ترکیه " نگهداری شود.

(۳) قابلیت اتکای سیستمهای اطلاعاتی باید تضمین گردد. لازم است سیستمهای مذکور مرتباً به روزرسانی شده و تغییرات مورد نیاز در آنها اعمال گردد.

(۴) بانک ها موظفند که خود سیستمهای اولیه و ثانویه را به طور داخلی ایجاد نمایند.

(۵) هیأت باید اختیار تعیین عناصر سیستمهای اطلاعاتی بانکها و نیز حداقل اصول و رویه های مرتبط با کنترل آنها را داشته باشد.

(۶) بدون در نظر گرفتن اینکه خدمات پشتیبانی در محدوده سیستمهای اولیه و ثانویه دریافت میگردد یا خیر؟ لازم است کارمندان از درون سازمان به تعداد لازم و با توجه به صلاحیتهای مورد نیاز به منظور رسیدن به استمرار سیستم های مذکور استخدام شوند.

(۷) در مورد اجرای بند ۹۲ که به منظور رعایت مفاد مقررات مربوط به دفاتر قانونی و نیز تمامی شرایط دیگر مورد نیاز در بند مربوطه تهیه شده است بانکها میتوانند تراکنشهای خود را به روش تلفیقی در حسابها منظور کنند. در چنین مواردی لازم است تراکنشهای ثبت شده در هر یک از اسناد حسابداری تلفیقی به صورتی در سیستم اطلاعاتی نگهداری شود که نشان دهنده فرآیند حسابداری مبتنی بر مبنای تراکنش بوده و بررسی فرآیند حسابداری به جزئیات امکان پذیر باشد.

استقرار ساختار ارتباطی و شبکه های ارتباطی

ماده ۱۲ (۱) به منظور دستیابی سطوح مدیریتی ذی ربط و کارکنان مسئول به اطلاعات و آگاهی کامل مدیران سطوح پایین و نیز کارکنان واحدهای عملیاتی نسبت به استراتژی ها سیاست ها رویه های اجرایی و انتظارات باید از جریان of account Plan and Turkey Accounting Standards.

اداره مطالعات و مقررات بانکی ..

اطلاعات به صورت افقی و عمودی در ساختار سازمانی بانک اطمینان حاصل شود. همچنین باید از آگاهی کارکنان بانک نسبت به ضوابط حاکم بر وظایف و مسئولیتهایشان و نیز انتقال سریع اطلاعات به کارکنان مورد نظر نیز اطمینان حاصل نمود.

(۲) در طول جریان افقی اطلاعات باید از اشتراک اطلاعات میان یک واحد بانک یا یک نهاد مستقل تحت کنترل بانک با دیگر واحدها که به آن اطلاعات نیاز دارند اطمینان حاصل نمود.

(۳) به منظور حصول اطمینان از این موضوع که مشکلات کارکنان بانک به سطوح مدیریتی در واحدهای خود و نیز به واحد کنترل داخلی گزارش میشود باید شبکه های ارتباطی مناسبی پیاده سازی و برقرار شود. همچنین اطمینان حاصل شود که موضوعاتی که در مقایسه با رویه های عادی کارکنان در مورد آنها مردد یا مشکوک هستند به واحد حسابرسی داخلی و نیز به سطوح مدیریتی و واحدی که با آن مشکلات مواجه شده گزارش می گردد.

(۴) به منظور حصول اطمینان از عدم نقض الزام ویژگی قابل اعتماد بودن موضوع ماده (۳۷۳) قانون توسط شبکه های ارتباطی که پیاده سازی میشود باید کلیه اقدامات لازم صورت پذیرد.

مدیریت و برنامه مستمر کسب و کار

ماده ۱۳ (۱) بانکها باید به منظور تضمین استمرار فعالیتها در هنگام بروز وقفه و یا محافظت از بانکها در زمان مورد نیاز در راستای حداقل کردن اثرات منفی عملیاتی، مالی قانونی و سپرده ای یک ساختار مدیریت مستمر کسب و کار پس از تصویب هیأت مدیره بانک پیاده سازی نمایند.

(۲) در چارچوب مدیریت مستمر کسب و کار به منظور تأمین شرایط لازم برای استمرار تجاری فرآیندهای مورد نیاز اجرا و اقدامات ضروری اتخاذ می شود.

(۳) تحقیق و مطالعه بر روی تحلیل تأثیر تجاری مرتبط با برنامه ریزی مستمر کسب و کار انجام می گیرد و نیز استراتژیهای بهبود تعیین میشود. با توجه به رهنمودهایی که این مطالعات به دنبال خواهد داشت یک برنامه مستمر کسب و کار شکل گرفته و این طرح بوسیله هیأت مدیره به تصویب می رسد.

(۴) در چارچوب تحلیل

