

به نام خدا

اقدامات صورت گرفته توسط کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۶

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۶ اقدام به برگزاری ۱۰ جلسه نموده است که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح ذیل است:

❖ بررسی ساختار اطلاعاتی بانک (BCBS239):

با توجه به گسترش فعالیت‌ها و پیچیدگی عملیات بانک، توجه به نقش اطلاعات از مأموریت‌های اصلی بانک است. بکارگیری مناسب اطلاعات، بانک را در شناسایی نیازهای بیشتر مشتریان، ارائه خدمات مطلوب‌تر به آنان و همچنین استفاده این اطلاعات در جهت گزارشگری مدیریت ریسک، یاری می‌رساند. در سال‌های اخیر مطرح شدن موضوعاتی همچون داده‌های بزرگ و بررسی‌های تحلیلی در حوزه حسابرسی، اهمیت بررسی اطلاعات را در بانک‌ها نشان می‌دهد. در این راستا در سال ۱۳۹۶ کمیته حسابرسی اقدام به بررسی وضعیت راهبری داده‌ها، سطح بلوغ و گزارشگری آنان را بر اساس استاندارد مربوط در اسناد کمیته بازل (BCBS 239) نمود.

❖ بررسی ساختار واحد فن آوری اطلاعات بر اساس (Cobit 5):

در سال‌های اخیر با توجه به رشد بالای خدمات بانکی از طریق سیستم‌های ارتباطی و افزایش سرعت تبادل اطلاعات از این طریق، حسابرسی فن آوری اطلاعات و بررسی امنیت اطلاعات، اهمیت ویژه‌ای یافته است. از این رو کمیته حسابرسی همانند سال قبل اقدام به ارزیابی نقاط ضعف و پوشش کنترل‌های داخلی حوزه فن آوری اطلاعات بر اساس الگوی کوبیت ۵ اقدام نمود. کوبیت مدلی در جهت راهبری فناوری اطلاعات و ایجاد کنترل مناسب بر روی فناوری اطلاعات از راه توجه به اینکه اطلاعات باید هدف‌ها یا الزامات تجاری را پشتیبانی کند، می‌باشد.

❖ بررسی وضعیت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (AML/CFT):

کمیته حسابرسی همانند سال‌های قبل تاکید فراوانی بر رعایت حداکثری قوانین و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و بین المللی در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و ایجاد زیرساخت‌های لازم در جهت شناسایی و گزارشگری بموقع فعالیت‌های مشکوک جهت پایین نگه داشتن ریسک شهرت بانک را داشت. در این خصوص وضعیت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفت و گزارش آن به کمیته حسابرسی ارائه گردید. گزارش‌های مربوط جهت بهبود وضعیت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به کمیته تطبیق و مدیرعامل ارسال گردید.

❖ بررسی و ارزیابی میزان انطباق بانک با دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی:

ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی مناسب موجب تقویت سلامت در نظام بانکی، مدیریت ریسک، نظارت، شفافیت، ترسیم بهینه ارتباطات بین ارکان یک سازمان می‌شود و اهدافی همچون پاسخگویی، شفافیت، عدالت و رعایت حقوق ذینفعان محقق می‌گردد. بانک خاورمیانه از زمان تاسیس تاکید فراوانی بر ایجاد ساختار مناسب حاکمیت شرکتی داشته و آن را به عنوان یک اصل اولیه بر اساس اسناد بازل و تعاریف سازمان همکاری توسعه اقتصادی مورد پذیرش قرار داده است. بانک مرکزی در سال ۱۳۹۶ اقدام به تدوین دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی نمود که کمیته حسابرسی در راستای رعایت هرچه بیشتر کلیه دستورالعمل‌های بانک مرکزی اقدام به بررسی و ارزیابی میزان انطباق بانک با دستورالعمل فوق و اجرایی نمودن آن در کلیه سطوح بانک نمود.

❖ حسابرسی خطوط دوم دفاعی:

ارزیابی و اثربخشی نظام مدیریت ریسک از مهمترین اهداف کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۶ بوده است. تعیین اهداف، استراتژی بانک، استراتژی ریسک، انباره ریسک، اشتباهی ریسک و تعیین کنترل‌های لازم برای پوشش و مدیریت ریسک و در نهایت پایبندی به اسناد فوق از جمله نکاتی است همواره کمیته حسابرسی مورد توجه قرار داده است. همچنین با توجه به لزوم رعایت قوانین متعدد بانکی در عرصه فعالیت‌های بین‌المللی، ارزیابی و اندازه‌گیری مستمر ریسک تطبیق از منظر عدم شمول جرائم و حفظ حسن شهرت بانک از جایگاه ویژه‌ای برخوردار است. براین اساس حسابرسی مستمر مدیریت تطبیق براساس اسناد بازل و از منظر رعایت قوانین بین‌المللی، مورد تاکید کمیته حسابرسی قرار دارد.

❖ بررسی عملیات واحدهای اجرایی:

در سال ۱۳۹۶ کمیته حسابرسی براساس گستره حسابرسی مصوب در سال قبل اقدام به تصویب بودجه عملیات حسابرسی داخلی نمود. بر این اساس مدیریت حسابرسی داخلی، در راستای انجام مأموریت خدمات اطمینان‌دهی و مشاوره‌ای مستقل و بی‌طرفانه به منظور ارزش‌افزایی و بهبود عملیات در بانک، جهت دستیابی و افزایش کیفیت و اثربخشی فرآیندهای راهبری، سیستم مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی اقدام به ارزیابی واحدهای مختلف بانک بر اساس بودجه مصوب عملیاتی خود و گزارش‌دهی موارد ضعف به کمیته حسابرسی در جهت بهبود فرآیندها نمود. کمیته حسابرسی با برگزاری جلسات منظم و بررسی گزارشات واحد حسابرسی در جهت بهبود امور و ارجاع ایرادات به هیات مدیره و مدیرعامل اقدام نمود.