



بخشنامه شماره 97/34660 مورخ 1397/02/09; لزوم اتخاذ سازوکارهای کنترل داخلی صحیح با رویکردی پیشگیرانه جهت کاهش ریسک تقلب در بانکها و مؤسسات اعتباری

موضوع

۹۷۳۴۶۶۰

۱۳۹۷۰۲۰۹

اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

به فالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراما، همانگونه که مستحضرنه امروزه افزایش پیچیدگی اندازه و تنوع کسب و کار بانکی منجر به دشوار شدن مدیریت اثربخش مؤسسات اعتباری گردیده است. در این میان حصول اطمینان از تحقق اهداف مؤسسات اعتباری از طریق ایجاد محیط کنترلی اثربخش در مؤسسات اعتباری از اهمیت بالایی برخوردار بوده و مراجع نظارت بانکی را بر آن داشته است تا از طریق الزام مؤسسات اعتباری به ایجاد نظام کنترلهای داخلی مناسب از اثر بخشی و کارایی عملیات اتکا پذیری گزارشات مالی و رعایت قوانین و مقررات اطمینان حاصل نمایند. پرواضح است که یکی از مهم ترین ریسکهای عملیاتی که مؤسسات اعتباری موظف به مدیریت و کنترل آن میباشند ریسک تقلب و کلاهبرداری در مؤسسات اعتباری میباشد و لذا ضروری است تا تدابیری به منظور جلوگیری از سوء استفاده و تخلفات احتمالی کارکنان مؤسسات اعتباری اتخاذ شود بر این اساس لازم است سازوکارهای کنترل داخلی صحیح به گونه ای تعیبه و اجرا شود تا با رویکردی پیشگیرانه و کنترلهای خودکار به کاهش ریسک تقلب کمک نماید.

با عنایت به برخی گزارشات واصله در خصوص سوء استفاده برخی از کارمندان بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بالاخص در سطح شعب در زمینه برداشت و نقل و انتقال غیر مجاز وجوه به حساب خود و یا اشخاص ثالث، ضروری است دستور فرمایند تا به قید فوریت تدابیری در زمینه اعمال کنترلهای داخلی به منظور جلوگیری از وقوع چنین تخلفاتی اتخاذ گردد. در این خصوص لازم است حداقل اقدامات کنترلی ذیل توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی صورت پذیرد در اسرع وقت ضوابط کنترلی و احتیاطی دقیقی در خصوص سطح دسترسی کارکنان برای نقل و انتقال وجوه در سطح شعب تدوین شده و ضمن تعیین محدوده هایی برای میزان مبلغ نقل و انتقال در قالب سطوح جزئی متوسط و عمده نسبت به رصد و کنترل نقل و انتقالات بالاخص در سطوح عمده اقدام گردد و بدون اخذ تأییدیه های ضروری و کنترلهای چندگانه توسط سرپرستی ها و واحدهای ستادی نقل و انتقالات در مبالغ عمده و حتی المقدور متوسط، امکان پذیر نباشد.

ضمن نظارت و کنترل فعالیتهای کاربران در سیستمهای رایانه ای و نرم افزارهای مالی و بانکی اقدام تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد

پستی: ۳۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

مقتضی صورت گرفته و از ثبت خودکار تمامی اقدامات و دستورات صادره توسط کاربران در سیستم های نرم افزاری مورد استفاده آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی با توجه به اختیارات و مسئولیت های هر یک از کاربران در ساعات اداری اطمینان حاصل گردد.

تدابیر لازم به منظور حصول اطمینان از خاموش بودن سیستم ها در ساعات غیر اداری و غیر فعال شدن تمامی دسترسی های کاربران در ساعات غیر اداری اتخاذ شود.

برای هر یک از شعب بر اساس درجه شعب سقهای برای نقل و انتقال وجوه در نظر گرفته شود.

برنامه دقیق و مستندی برای جابجایی کلیه کارکنان بالاخص در سطح شعب تدوین گردیده و بدون هیچ قید و شرطی اجرا

گردد.

در خصوص پذیرش گواهیهای کسر از حقوق صادره توسط دستگاههای اجرایی و سایر اشخاص حقوقی برای تسهیلات گیرندگان یا ضامین به عنوان تضمین پیش از اعطای تسهیلات نسبت به احراز اصالت گواهیهای مذکور اقدام مقتضی معمول گردد.

با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ر ۳۶۳۴۷۵۵ک

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب