

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

بانک ملت با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی بدین شرح تبیین می‌گردد:

نوع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس	
•			•			•	تخصیص کدهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستقر در شعب
	•						تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	•	تعیین حد اعتباری
•	•		•			•	دستورالعملهای کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			•	شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/اشتهاها متعدد
•							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•			•		•	•	غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	•	تغییر الزامی کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	•				•		کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•			کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•			بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان