

## 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 به شرح جدول ذیل می باشد.

نوع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
اختلاص	کلاهبرداری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	خسارت به داراییهای فیزیکی	اختلالات کاری و نواقص سیستم	مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	
●			●			●	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 مشترک 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/اشتباهات 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

