

فناوری اطلاعات توانمندساز حاکمیت شرکتی

احسان رحمانی نیا
مدیر حسابرسی داخلی بانک خاورمیانه
دی ماه ۹۵

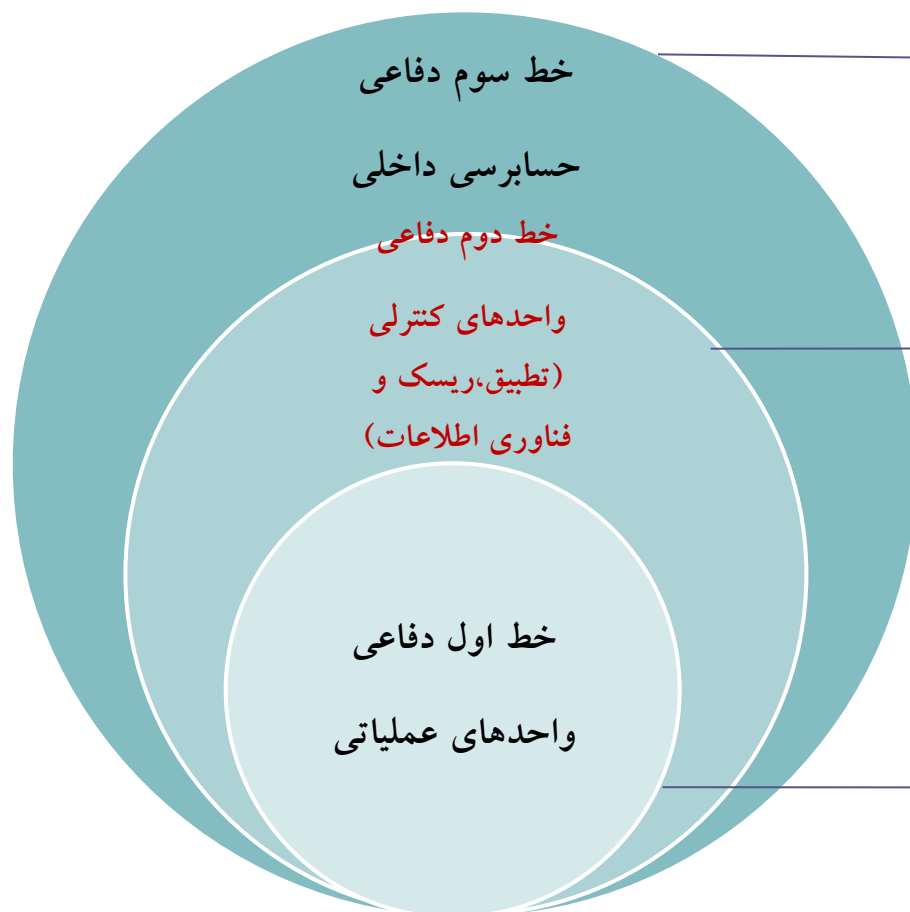
اصول حاکمیت شرکتی

- نقش هیات مدیره و مدیریت ارشد
- مدل سه خط دفاعی و نقش مدیریت های ریسک، تطبیق و حسابرسی داخلی

نقش هیات مدیره و مدیریت ارشد

- اعتقاد و التزام از سوی هیات مدیره و انتقال آن به کل سازمان
- پاسخگویی و ایجاد فرهنگ در سازمان
- توجه به نقش نظارتی

مدل سه خط دفاعی

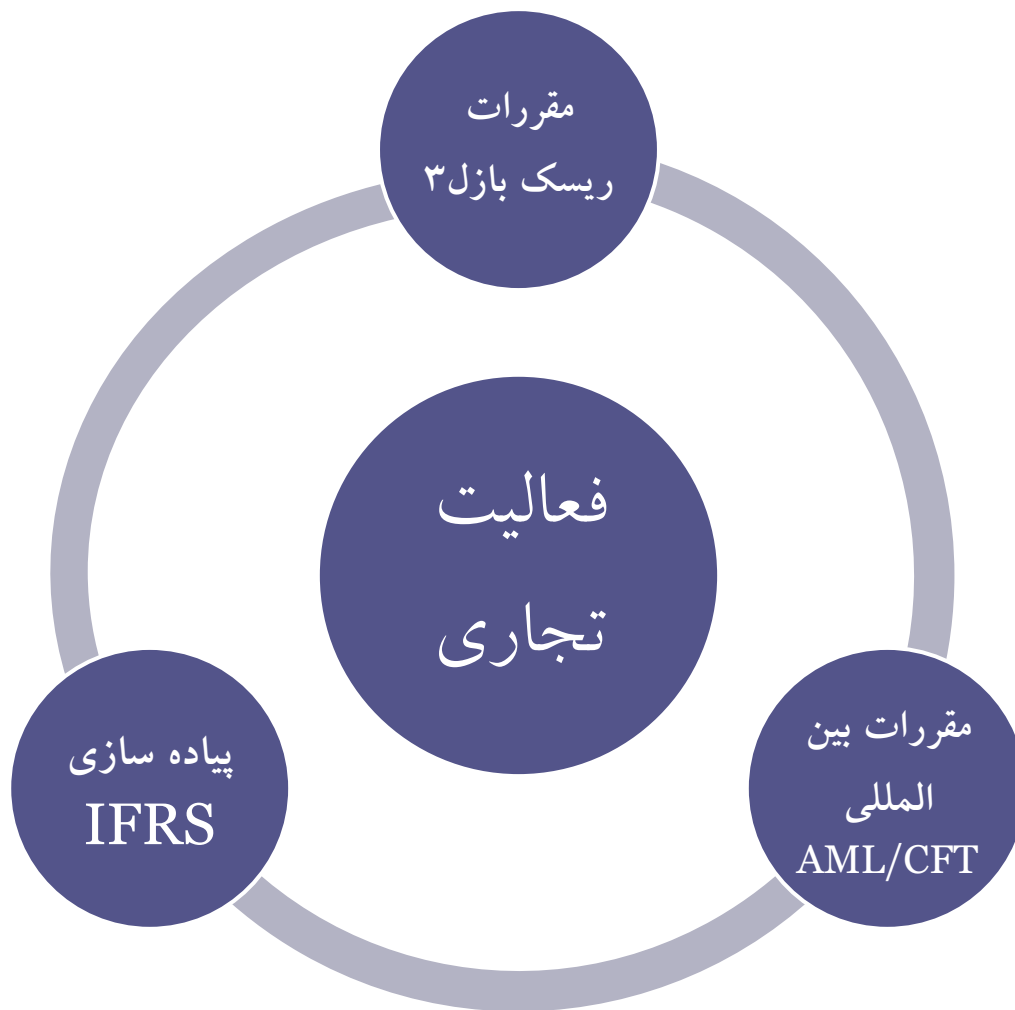


بعنوان واحد نظارتی هیات مدیره جهت اطمینان بخشی از اثر بخشی ایفای مسئولیت توسط خطوط اول و دوم

بعنوان پشتوانه خطوط اول عمل نموده و نسبت به کنترل ریسک ها و در اختیار قرار دادن امکان این مهم برای خط اول مسئول می باشند. این واحدها مستقل از عملیات اجرایی است

مسئول انجام فعالیت های روزانه بانک هستند و خود نیز مالک ریسک ناشی از عملیات می باشند

نمونه پروژه های مورد نظر هیات مدیره



اهداف آبخاری کوپیت

محرك های ذی نفعان
محیط، انقلاب فناوری و ...

نفوذ می گذارد بر:

هدف راهبری: ارزش آفرینی

بهینه سازی منابع

بهینه سازی ریسک

تحقق بخشی سود

اهداف بنگاه

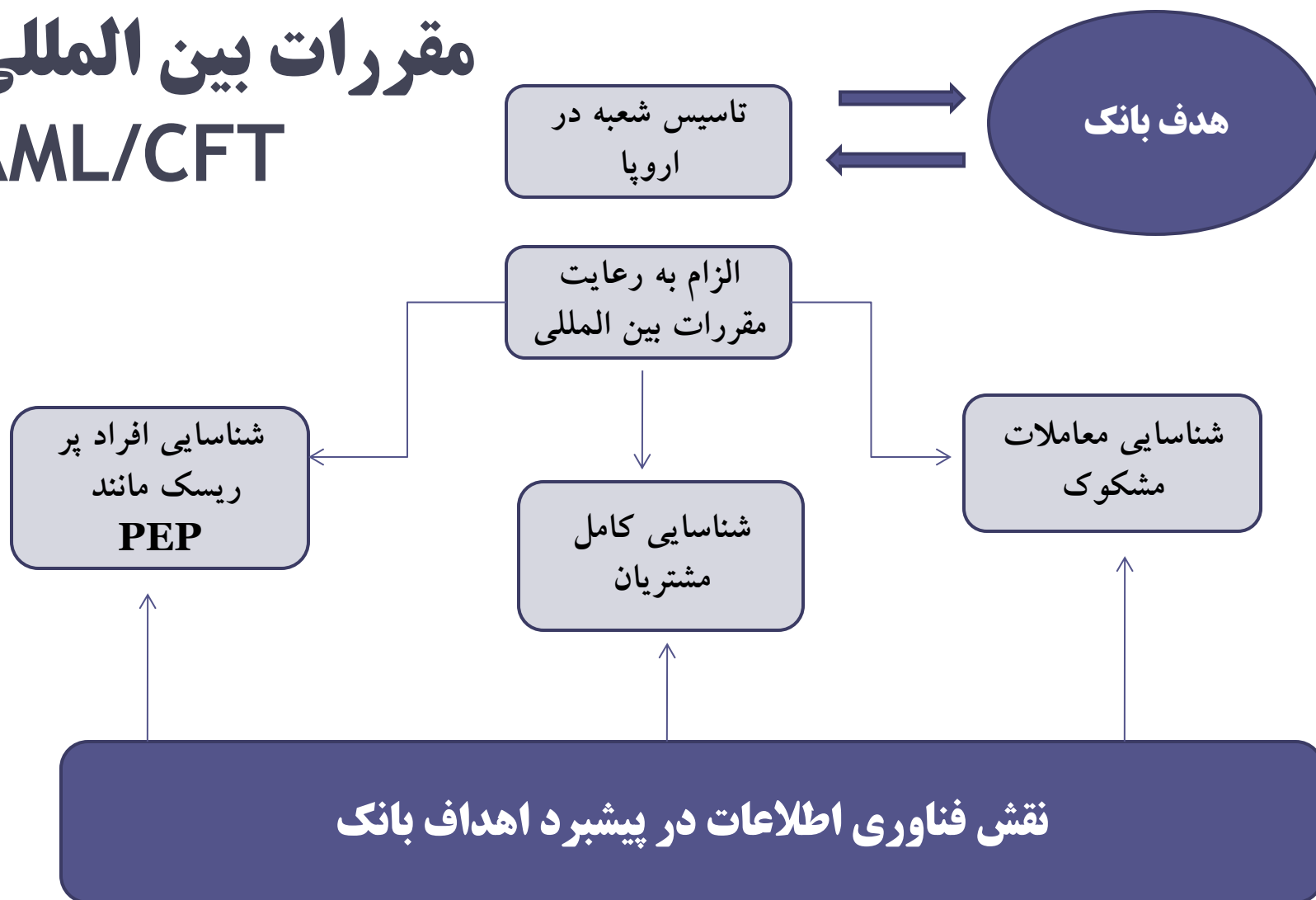
سرازیر می شود به سمت:

اهداف مربوط به فناوری اطلاعات

سرازیر می شود به سمت:

اهداف توانمند ساز

مقررات بین المللی AML/CFT



نقش فناوری اطلاعات در دستیابی به هدف

نیازمندها	اهداف فناوری اطلاعات
<ul style="list-style-type: none"> • مدیریت پرتفوی • مدیریت فناوریهای جدید و تعیین نیازها بر اساس آن • مدیریت نیروی انسانی لازم • نظارت بر نحوه اجرا و اطمینان از انطباق آن با مقررات و کارایی و اثربخشی پروژه • تعیین بودجه و صورت هزینه های احتمالی • بررسی لزوم برون سپاری 	<p>هوشمند سازی نرم افزار شناسایی معاملات مشکوک</p> <p>ایجاد نرم افزار در جهت استعلام های بین المللی و داخلی</p>
	<p>ایجاد قابلیت ورود داده در ارتباط با تعیین سطح فعالیت و تعیین ریسک مشتریان</p>

چالش های اجرای پروژه های فناوری اطلاعات

- انعطاف پذیری و عکس العمل مناسب و بموقع نسبت به نوآوری ها و تکنولوژی های جدید
- برقراری تعامل مناسب تیم فناوری اطلاعات با تیم عملیات تجاری
- سرمایه انسانی متبحر و تامین منابع لازم
- مدیریت صحیح پروژه های فناوری اطلاعات
- داده های بزرگ و تحلیل داده ها

با سپاس از توجه شما