

○ برنامه تداوم فعالیت

در راستای پیاده‌سازی «سیستم مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS)»، از اسناد بالادستی همچون «الزامات ارائه شده توسط مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا»، «مستندات سازمان پدافند غیر عامل کشور»، «مستندات مرجع» و «چارچوب COBIT و ITIL» بهره‌گیری می‌شود. بانک ضمن در نظر داشتن الزامات امنیتی مورد اشاره در استاندارد ISO-27001، در حال اجرای «طرح مدیریت تداوم کسب و کار» بر اساس استاندارد ISO-22301 در سه گام شامل «شناخت کسب و کار و معماری سرویس‌ها»، «مدیریت ریسک و راهبردهای تداوم سرویس‌های بانکی» و «اقدامات استقرار تداوم و نقشه راه اجرایی» می‌باشد.

○ تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با توجه به وجود الگوهای از پیش تعریف شده و صدور اسناد به صورت سیستمی در سامانه جامع بانکداری بانک، ریسک عملیاتی تا حد زیادی کاهش یافته است. آسیب شناسی کنترل‌های داخلی با مشارکت واحدهای بانک در لایه‌های اول و دوم دفاعی صورت می‌پذیرد. تعامل اداره مدیریت ریسک با واحدها در حوزه استخراج ریسک‌های فرآیندهای اجرایی و ارائه راهکارهای کنترلی، اشاعه فرهنگ مدیریت ریسک، ارائه دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها در راستای یکسان‌سازی رویه‌های مدیریت ریسک، برگزاری دوره‌ها و کارگاه‌های آموزشی در این خصوص، شرکت در جلسات کارگروه دستورالعمل‌ها به منظور احصای ریسک‌های مرتبط پیش از ابلاغ از جمله اقدامات بانک پاسارگاد در جهت پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی بوده است.

○ تمهیدات مقابله با بحران

اقدامات زیر در رابطه با مقابله با بحران صورت گرفته است:

- دریافت گواهینامه ISO27001 در رابطه با امنیت اطلاعات
- راه اندازی سایت پشتیبان
- تدوین دستورالعمل پدافند غیرعامل
- فعال سازی کمیته پدافند غیرعامل

○ روش سنجش ریسک عملیاتی

علاوه بر شاخص‌های کلیدی، مقادیر زیان‌های عملیاتی و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی بر اساس آخرین دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" بانک مرکزی مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

○ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۸ به روش پایه معادل 6,660,298 میلیون ریال بوده است.

○ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در حال حاضر ریسک عملیاتی توسط اداره مدیریت ریسک با همکاری کلیه واحدها به ویژه امور بازرسی و حسابرسی داخلی به عنوان بخشی از لایه های دفاعی سازمان از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری و غیر حضوری مدیریت می شود. شایان ذکر است مدیران اجرایی مالک ریسک های مرتبط با حوزه کاری خود هستند.

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

اداره مدیریت ریسک با جمع بندی و ارائه روند شاخص ها، گزارش هایی در مقاطع زمانی مختلف تهیه کرده و در صورت لزوم با برگزاری کارگروه های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک، راهکارهایی جهت مدیریت ریسک عملیاتی تهیه کرده و به کارگروه عالی مدیریت ریسک ایفاد می نماید و با اداره حسابرسی داخلی از جهت اثربخشی کنترل های داخلی در جهت کاهش ریسک های عملیاتی تعامل می نماید. در صورت لزوم موارد در هیأت مدیره مطرح و تصمیمات مصوب هیات مدیره از طریق بخشنامه ها و اطلاعیه هایی به ارکان بانک ابلاغ می گردد. از سوی دیگر اداره مدیریت ریسک با رصد زیان های عملیاتی ثبت شده در پایگاه داده زیان در تلاش برای کنترل و پایش مداوم ریسک های عملیاتی می باشد.