

○ برنامه تداوم فعالیت

در راستای پیاده‌سازی «سیستم مدیریت تداوم کسب و کار (BCMS)»، ضمن ایجاد ساختار و کمیته‌های مرتبط از اسناد بالادستی و مستندات مرجعی 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»، «چارچوب ITIL، COBIT و COSO» و «استانداردهای ISO-۲۷۰۰۱ و ISO-۲۲۳۰۱» بهره‌گیری می‌شود. «طرح مدیریت تداوم کسب و کار» 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» در حال اجرا می‌باشد. با توجه به اولویت بندی صورت گرفته، به منظور استقرار سیستم مدیریت تداوم ارائه خدمات، برنامه عملیاتی جامعی تدوین شده و به تدریج در دست انجام است. از جمله این اقدامات می‌توان به تدوین مستند شناسنامه سرویس‌ها اشاره نمود.

○ 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، بررسی ریسک‌تقلب و تخلف دستورالعمل‌ها در کارگروه مربوطه به منظور بهبود کنترل‌های داخلی 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 ISO ۲۷۰۰۱ در رابطه با امنیت اطلاعات
- راه اندازی سایت پشتیبان
- تدوین دستورالعمل پدافند غیرعامل
- فعال سازی کمیته پدافند غیرعامل
- فعال سازی کارگروه مانور پایداری زیرساخت‌ها و برگزاری یک مرحله رزمایش
- اقدامات کنترلی ویژه جهت پیشگیری از شیوع بیماری میان همکاران بانک و تشکیل کارگروه‌های مورد نیاز جهت اتخاذ تصمیم‌های به موقع و اجرای آن‌ها

○ روش سنجش ریسک عملیاتی

علاوه بر شاخص های کلیدی، مقادیر زیان های عملیاتی و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی بر اساس آخرین دستور العمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" بانک مرکزی مورد محاسبه قرار می گیرد.

○ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در سال ۱۳۹۹ به روش پایه معادل ۱۳,۷۸۷,۵۱۵ 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 به عنوان بخشی از خط دوم دفاعی سازمان از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری و غیر حضوری مدیریت می شود. شایان ذکر است مدیران اجرایی و میانی واحدهای عملیاتی به عنوان خط اول دفاعی مالک فرآیند و ریسک های مرتبط و همچنین متولی اعمال کنترل های مرتبط هستند و مسئولیت مدیریت آن ها را بر عهده دارند.

○ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

ساختار و فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی بر مبنای چارچوب مربوطه در بانک صورت می گیرد. 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 به عنوان خط سوم دفاعی 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.