مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
مدیریت آموزش حرفه‌ای



دوره آموزشی

مجموعه قوانین و مقررات مرتبط با اصول حاکمیت شرکتی

۱۸ ساعت

معرفی دوره

هدف کلی از دوره، ارتقای سطح سلامت، ثبات و شفافیت مالی شبکه بانکی از طریق نهادینه‌سازی ساختارهای راهبری شرکتی و استقرار نظام جامع کنترل‌های داخلی اثربخش، به منظور صیانت از منافع ذی‌نفعان و انطباق کامل با الزامات و رهنمودهای نظارتی مقام سیاستگذار پولی می‌باشد.

مخاطبین:

کلیه کارکنان بانک‌ها ومؤسسات اعتباری غیر بانکی

طراحی شده برای یادگیری:

آنلاین

- **معماری نوین حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری**
  - **مبانی و الزامات ساختاری:** تبیین چهارچوب حاکمیت شرکتی، اهداف و ضرورت استقرار آن در ارتقای سلامت و ثبات شبکه بانکی
  - **تفکیک وظایف ارکان کلیدی:** تحلیل مرزبندی وظایف نظارتی، راهبردی و سیاستگذاری در تقابل با وظایف اجرایی و عملیاتی
  - **الزامات ترکیب اعضا:** بررسی اهمیت استقلال رأی، نسبت اعضای اجرایی به غیراجرایی و محدودیت‌های عضویت همزمان در سایر مؤسسات
  - **حاکمیت در ساختارهای پیچیده:** الزامات نظارت بر واحدهای تابعه، شرکت‌های فرعی و یکپارچه‌سازی چهارچوب‌های ریسک در سطح گروه مالی
- **دینامیک کمیته‌های تخصصی و مدیریت تعارض منافع**
  - **تشکیلات و الزامات قانونی کمیته‌ها:** بررسی ساختار، وظایف و شروط استقلال در کمیته‌های حسابرسی، مدیریت ریسک، رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) و جبران خدمات
  - **مکانیزم‌های تأیید صلاحیت:** فرایند اخذ تأییدیه‌های نظارتی از مقام ناظر (بانک مرکزی) برای انتصاب و عزل اعضای کمیته‌ها
  - **آسیب‌شناسی تضاد منافع:** شناسایی مصادیق تعارض منافع در تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها، و تدوین خط‌مشی‌های پیشگیرانه و افشای الزامی برای اعضای هیئت مدیره و عامل
  - **ارزیابی عملکرد:** مدل‌های خودارزیابی دوره‌ای و ارزیابی مستقل میزان اثربخشی اعضا و کمیته‌های تخصصی
- **کالبدشکافی نظام کنترل‌های داخلی (مؤلفه‌ها و سطوح)**
  - **پارادایم‌های کنترل داخلی:** تشریح اهداف سه‌گانه (عملیاتی، گزارشگری، رعایت قوانین و مقررات) و بررسی ساختار لایه‌های دفاعی چندگانه (واحدهای عملیاتی، واحدهای نظارتی، حسابرسی داخلی، حسابرس مستقل/مقام ناظر)
  - **محیط کنترلی** :(Control Environment) شاخص‌های تدوین آیین رفتار حرفه‌ای، طراحی ساختار سازمانی کارآمد، مکانیزم‌های پاسخگویی و راهبردهای جانشین‌پروری برای مشاغل حساس.
  - **ارزیابی ریسک** :(Risk Assessment) متدولوژی‌های پویای شناسایی و تحلیل ریسک‌های خرد و کلان، به‌ویژه طراحی سیستم‌های هشداردهنده برای ارزیابی ریسک تقلب، فساد و سوءاستفاده از دارایی‌ها.
  - **فعالیت‌های کنترلی** :(Control Activities)تدوین رویه‌های پیشگیرانه شامل تفکیک دقیق وظایف متعارض، فرایندهای تصویب سلسله‌مراتبی، کنترل‌های فیزیکی و پیاده‌سازی کنترل‌های عمومی فن‌آوری اطلاعات در سامانه‌های بانکی
- **جریان اطلاعات، ارتباطات امن و مانیتورینگ مستمر**
  - **مدیریت داده‌ها و تقارن اطلاعاتی:** خط‌مشی‌های اعتبارسنجی داده‌های ورودی، تعیین سطوح دسترسی امن و تضمین کیفیت اطلاعات برای گزارشگری مالی
  - **حفاظت از افشاگران** :(Whistleblowing) طراحی و استقرار مسیرهای ارتباطی اضطراری و مستقل برای افشای تخلفات (سوت‌زنی) با تضمین محرمانگی و صیانت از افشاگران در برابر اقدامات تلافی‌جویانه
  - **فعالیت‌های نظارتی** :(Monitoring Activities) طراحی برنامه‌های ارزیابی مستمر و موردی، بهره‌گیری از فن‌آوری برای پایش خودکار تراکنش‌های غیرعادی و استقرار داشبوردهای مدیریتی جهت رصد شاخص‌های کلیدی عملکرد
  - **گزارشگری ناکارآمدی‌ها:** فرایندهای شناسایی، ارزیابی اهمیت و گزارش‌دهی ضعف‌های با اهمیت کنترل داخلی به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره، همراه با تدوین برنامه‌های اصلاحی
- **یکپارچه‌سازی مدیریت ریسک، حسابرسی و تطبیق**
  - **حکمرانی ریسک:** جایگاه سازمانی مدیر ارشد ریسک(CRO)، تفکیک واحد ریسک از واحدهای کسب درآمد، و فرآیند تدوین «بیانیه ریسک‌پذیری» منطبق با ظرفیت ریسک مؤسسه
  - **حسابرسی داخلی مستقل:** الزامات استقلال مدیر ارشد حسابرسی، تدوین برنامه‌های حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک، ارزیابی مستمر نظام‌های کنترل داخلی، و نحوه تعامل راهبردی با کمیته حسابرسی
  - **واحد رعایت قوانین و مقررات** :(Compliance) نقش مدیر ارشد تطبیق در پیشگیری از نقض مقررات، تهیه خط‌مشی تطبیق و گزارش‌دهی تخلفات مستند به کمیته تخصصی و هیئت مدیره.
  - **شفافیت، افشا و شریعت:** استانداردهای انتشار عمومی اطلاعات کلیدی (صورت‌های مالی، معاملات اشخاص مرتبط، سود مشاع) و ایجاد سازوکارهای پایش فرایندها جهت اطمینان از انطباق محصولات با اصول و احکام شریعت و ممانعت از عقود صوری

پیش نیاز:

- فاقد پیش‌نیاز

تاریخ برگزاری: یکشنبه‌ها ساعت ۹ الی ۱۲-چهارشنبه ها ساعت ۱۶ الی ۱۹

۲۲ آذر الی ۱۳ دی

مدرسین دوره:

- رئیس گروه مطالعاتی تدوین مقررات (۳)، اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا
- محقق اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا

شرایط ثبت نام: برای ثبت‌نام به پرتال مؤسسه (آموزش حرفه‌ای) به آدرس ذیل مراجعه شود.

https://ideh.ibi.ac.ir/IdeaPortal

هزینه دوره به ازای هر نفر: ۱۶۹,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص

هزینه دوره شامل محتوای آموزشی و صدور گواهی‌نامه می باشد.

شماره تماس: ۲۹۹۵۹۲۸۴-۲۹۹۵۹۲۷۹

دورنگار: ۲۲۸۴۶۸۹۹

ایمیل: prof.training@ibi.ac.ir

آدرس: خیابان پاسداران، سه راه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

www.ibi.ac.ir