

سلامت اداری

یکی از حیاتی ترین ارگان های یک نظام اداری سالم و کارآمد وجود نظام نظارت و بازرسی است که لازمه سلامت، رشد و توسعه هر مجموعه و سازمان و موجب پیشرفت و تعالی کارکنان آن است. واحد بازرسی بانک یکی از اساسی ترین نقش ها را در ارتقاء سلامت اداری ایفاء می کند.

تامین سلامت اداری توسط مدیریت بازرسی از طریق مقابله با فساد اداری انجام می پذیرد. طبق "قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد" مصوب ۱۷ اردیبهشت ۸۷ فساد بدین گونه تعریف شده: "فساد در این قانون هر گونه فعل و ترک فعلی است که توسط هر شخص حقیقی و حقوقی به صورت فردی، جمعی یا سازمانی که عمداً و با هدف کسب هر گونه منفعت یا امتیاز مستقیم یا غیرمستقیم برای خود یا دیگری، با نقض قوانین و مقررات کشوری انجام پذیرد یا ضرر و زیانی را به اموال، منافع یا سلامت و امنیت عمومی و یا جمعی از مردم وارد نماید. نظیر رشاء، ارتشاء، اختلاس، تبانی، سوءاستفاده از مقام یا موقعیت اداری، سیاسی، امکانات یا اطلاعات، دریافت و پرداخت های غیرقانونی از منابع عمومی و انحراف از این منابع به سمت تخصیص های غیرقانونی، جعل، تخریب یا اختفاء، اسناد و سوابق اداری و مالی".

مدیریت بازرسی در تلاش است تا، با اصلاح و بهینه سازی روش های انجام کار و ایجاد کنترل های داخلی مناسب (اداره حسابرسی داخلی)، اصل قرار گرفتن خدمت به ارباب رجوع (واحد شکایت و استعلامات)، آنلاین کردن فرآیند کنترلی (گروه بازرسان متمرکز)، کشف نقاط ضعف، اشتباهات و تخلفات به منظور رفع آن ها و جلوگیری از تکرار (گروه بازرسان ریالی و ارزی) با فساد اداری مبارزه نموده و سلامت اداری را ارتقاء بخشد.

در این راستا از ابتدای سال ۱۳۹۴ لغایت شهریور سال ۱۳۹۹ اقداماتی به شرح ذیل توسط مدیریت بازرسی صورت پذیرفته است:

- انجام بازرسی های موردی، دوره ای، ارزی و ویژه جهت حفاظت از منابع بانک، پیشگیری از انواع تخلف، اشتباه، تضییع حقوق ذینفعان و همچنین تنبیه افراد مختلف.

- خرید سیستم کشف تقلب جهت شناسایی گلوگاه های خطر، پیشگیری از انواع تخلف و تقلب پیش از وقوع، شناسایی کارکنان یا رفتارهای بانکی پرخطر، تراکنش های مشکوک و غیره.

- پیاده سازی کار تابل بازرسی جهت انجام بازرسی به شیوه ای نوین، کاهش کاغذ بازی های مرسوم، افزایش کارائی بازرسان، بررسی و نظارت بر عملکرد همکاران بازرس، بررسی دفعات تکرار موارد نقص، محاسبه ریسک کاری هریک از پرسنل و غیره.

● پاسخگویی به نامه ها و استعلامات مربوط به مراجع قضائی، بانک مرکزی و سایر مراجع ذی صلاح و انجام پیگیری های لازم در خصوص موارد استعلام شده جهت حفظ منابع، سلامت و امنیت عمومی.

● پاسخگویی به شکایات مشتریان از عملکرد همکاران بانکی و جلب رضایت آن ها در جهت افزایش وفاداری و اعتماد مشتریان به بانک.

● توسعه مهارت های حرفه ای کارکنان از طریق آموزش های مستمر جهت فرهنگ سازی و گسترش دانش همکاران، که این دو از عوامل موثر در ارتقا سلامت اداری هستند.

● اصلاح چارت سازمانی جهت، تخصصی نمودن کار هر واحد (استعلامات، شکایات، بازرسی ریالی و ارزی، بازرسی صف و حسابرسی داخلی)، گسترش و نهادینه کردن مشارکت های کارکنان در فرآیند هدف گذاری، تصمیم گیری و اجرا، کاهش تمرکز و تفویض اختیار به سطوح پایین تر.

● اصلاح و بهینه سازی فرآیندهای سازمان، شناسایی، تقویت و ایجاد کنترل های داخلی مناسب در گلوگاه های پر خطر به منظور کشف فرآیندهای قابل بهبود به منظور پیشگیری از رخداد هر گونه اشتباه و تخلف طی بررسی های صورت گرفته در حوزه حسابرسی داخلی.



فعالیت‌های حقوقی

اساساً مسئولیت پذیری که در بعد حقوقی مورد نظر است در ارتباط با میزان تعهد حقوقی و التزام اخلاقی به قوانین و مقررات حاکم مطرح می باشد. ضمن آنکه در بعد اخلاقی، تعهد اجتماعی افراد در مجموعه واحد حقوقی نیز مدنظر است. البته در بعد حقوقی، نیز نحوه رسیدگی به مشکلات افراد که در موضوع فوق مشتریان و بدهکاران بانکی بوده بیشتر مورد نظر است؛ چنانکه اگر یکسری از الزامات رعایت شود، می تواند اثرگذار باشد که از جمله آن می توان به:

- ممنوعیت تخلیه املاک تملیک شده در ایام ماه مبارک رمضان و ایام نوروز
- بهره گیری از مجوزهای قانونی و اداری در جهت اعمال حداکثر تخفیف به مشتریان جهت تسهیل در تسویه تسهیلات اشاره نمود.

از سویی بحث شفافیت در عملکرد کارکنان مدیریت حقوقی بسیار تأثیرگذار است. باید‌ها و نبایدها برای کارکنان و ذینفعان مدیریت مطرح است. الگوی‌های رفتار سازمانی و الگوبرداری کارکنان در مدیریت حقوقی به ویژه در خصوص رفتار شغلی، تخصص، اطلاعات فنی و اطلاعات موردنظر افراد بسیار حائز اهمیت است که در این رابطه الگوها برای کارکنان در قالب شرح وظایف مشخص شده و به جهت تشویق پرسنل در پیشبرد اهداف سیستم‌های تشویق در اولویت کار مدیریت حقوقی قرار گرفته است. علی‌ایحال لازم است نیازهای اخلاقی سازمان رصد شود و از نارسایی‌های اخلاقی و فنی و علمی جلوگیری شود. ضمن آنکه بررسی و اصلاح بازخوردها در مدیریت حقوقی امری اجتناب ناپذیر می باشد. یکی از شیوه‌های مهم و تأثیرگذار در ایجاد تصویر ذهنی برند، نحوه تعامل با تسهیلات گیرندگان و تساهل با آنان از یکسو و دستگیری از افراد معسر و نیازمند است. بانک سینا در کنار اختیاراتی که به مدیریت‌های مناطق و شعب در جهت تعامل با پرونده‌های تسهیلاتی در جهت استفاده از شیوه‌های تعامل و گفتگو فراهم ساخته، برای حمایت از نیازمندان نیز نسبت به اقاله املاک هم اقدام کرده است.

نگاهی به عملکرد بانک در اقامه املاک

سال مالی	تعداد	مبلغ (به میلیون ریال)
۶ ماهه ۹۹	۵۹	۲۴۴,۰۲۰
۹۸	۱۰۴	۲۰۸,۸۹۵
۹۷	۷۱	۱۳۶,۰۴۸
۹۶	۳۷	۳۵,۷۱۴
۹۵	۳۹	۱۶,۱۳۵
۹۴	۶۶	۳۴,۰۱۶
۹۳	۷۰	۶۴,۸۰۸
۹۲	۱۰۵	۵۴,۵۲۲
۹۱	۱۵۶	۲۰۹,۱۹۲

اقدامات صورت گرفته جهت اطلاع رسانی تغییرات قانون چک

- تهیه محتوای آموزشی الکترونیکی طی دو کلیپ و بارگذاری از طریق سامانه LMS
- تهیه و انتشار کتاب "چک در پرتو تغییرات جدید" و توزیع در مناطق
- برگزاری جلسه ویدئو کنفرانس با مناطق و نفرات منتخب ستادی
- برگزاری دوره آموزشی قانون صدور چک برای تمامی همکاران حقوقی مناطق
- برگزاری دوره‌های آموزشی قانون جدید چک در ۱۴ منطقه برای روسای دواير حقوقی
- تهیه و ارسال لوح فشرده آموزشی به تمامی مناطق
- تهیه مطلب مرتبط با قانون چک برای چاپ در نشریه پیام سینا
- همکاری در طراحی و چاپ بروشور، پوستر، استند، استیکر قانون جدید چک جهت استفاده در شعب،
- همچنین پست‌های آموزشی در شبکه‌های مجازی و پیامک‌های آموزشی
- اعزام مدرس به مرکز تماس مشتریان در محل شرکت تفاس جهت آموزش همکاران مرکز تماس

کتاب تألیف شده در حوزه فعالیت‌های حقوقی

- آرا و اندیشه‌های کاربردی در حقوق بانکی
- آیین نامه اجرای مفاد رسمی لازم الاجرا و طرز رسیدگی به شکایت از عملیات اجرایی
- شیوه نامه دعاوی خلع ید و تخلیه املاک تملکی
- شیوه نامه پیگیری پرونده‌های حقوقی از طریق محاکم قضایی و شوراهای حل اختلاف
- شیوه نامه پیگیری اجرای قراردادهای بانکی
- شیوه نامه پیگیری اجرای اسناد رهنی با وثیقه غیر منقول
- شیوه نامه پیگیری امور تامین اجتماعی
- مجموعه سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ملاک عمل یک (۱۰۰) پرسش و پاسخ تشریحی جهت استفاده همکاران شعب
- چک در پرتو تغییرات جدید



بهداشت و سلامت کارکنان

موضوع سلامت و تندرستی کارکنان از جمله زیربنایی ترین اصول توسعه سازمانی است. بانک سینا با اولویت توجه به این مهم، برنامه های متعددی را در دستور کار قرار داده است که عبارتند از:

- تدوین دستورالعمل HSE که در بخش دوم آن به مسئولیت های اجتماعی بانک پرداخته شده و رعایت آن در سازمان را براساس ساز و کار استاندارد ۱۴۰۰۰ تعیین نموده است که این موضوع به تایید کمیته عالی راهبردی سرمایه های انسانی و مدیرعامل محترم بانک نیز رسیده است.
- از مهمترین موضوعات در این دستورالعمل می توان به ماده های مرتبط با:
 - حمایت از تولید داخلی
 - تعیین سطح بلوغ اجتماعی در زمینه مسئولیت اجتماعی بانک
 - رعایت موارد زیست محیطی از سوی تسهیلات گیرندگان
 - کنترل میزان آب و برق و گاز و مدیریت سبز
 - مدل مسئولیت اجتماعی بانک که مدل کرول می باشد، اشاره نمود.

گزارش کمی حمایت ها و کمک های کارکنان بانک سینا طی سالهای ۹۴ تا ۹۸:

- اندازه گیری شاخص های تعهد سازمانی، ارتقاء محیط کاری، میزان صلاحیت مدیریت، میزان رضایت شغلی از مصادیق حمایت از کارکنان به عنوان مهمترین ذینفعان در مدل کرول می باشد در زمینه اندازه گیری ارزش های اخلاقی در بانک بر اساس دو مدل مینه سوتا و هی گروپ به عنوان مهمترین مصادیق اندازه گیری رفتار شهروندی خوب در مدل کرول محسوب می شود.
- شاخص تعادل کار و خانواده در زمینه ایجاد آرامش روانی برای خانواده کارکنان نیز به عنوان یکی از مصادیق مسئولیت اجتماعی محسوب می شود. رعایت احکام صادره در حوزه دیوان عدالت اداری تامین مرخصی قبل از زایمان و مرخصی بدون حقوق بعد از زایمان عنوان مصادیق قانونی در مدل کرول محسوب می شود.
- مهمترین اقدامات میدانی کارکنان در زمینه مسئولیت های اجتماعی بین سال های ۹۴ تا ۹۸ شامل:
 - اعطای مرخصی و پرداخت مشخص حقوق در هنگام رخداد بلاهای طبیعی به هموطنان آسیب دیده یکی از مهمترین مصادیق مسئولیت اجتماعی در معاونت سرمایه انسانی پرداختن به مسئله اشتغال در کشور است که در این زمینه افزایش تعداد کارکنان جذب شده در بانک از مهمترین مصادیق مسئولیت اجتماعی محسوب می شود.

اختصاص تعداد روزهای حقوق کارکنان بانک سینا به هموطنان آسیب دیده از بلایای طبیعی

سال	۱۳۹۶	۱۳۹۸
تعداد روز	۱۴۲۱	۳۸۰



میزان مرخصی های اعطا شده همکاران در زمینه
مسئولیت های اجتماعی
(کمک به ساخت مدرسه و هموطنان زلزله زده غرب کشور)

سال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸
تعداد روز	۳۸۸۱	۱۵۴۹	۹۷۲

اقدامات صورت گرفته در زمینه بیماری کرونا و هزینه های مربوطه آن:

- انعقاد قرارداد با آزمایشگاه عماد در خصوص انجام تست های تشخیصی کرونا به هزینه بانک برای همکاران بانکی و شرکتی
 - اضافه نمودن هزینه های درمان کرونا، داروها و موارد جانبی در قرارداد بیمه درمان سال ۱۳۹۹
 - تخصیص ۱ میلیارد بودجه به منظور حمایت از همکاران در جبران هزینه های درمانی کرونا
- مازاد قرارداد درمان



عملکرد ایمنی و سلامت جامعه

ردیف	نام شرکت (تسهیلات گیرنده)	نوع فعالیت	مبلغ تسهیلات (میلیارد ریال)	توضیحات
۱	شرکت بیوسان فارمد	پروژه تولید داروهای خاص (داروهای بایوسیمیلار)	۵۶۰	شرکت بیوسان فارمد در حال انجام پروژه دارویی در کردان استان البرز می باشد. پروژه در زمینی به مساحت ۵۰۰۰ مترمربع در شهرک دارویی برکت در حال اجرا می باشد. فعالیت شرکت در حوزه تولید داروهای خاص (داروهای بایوسیمیلار) بوده و بر این اساس بانک سینا نسبت به تأمین مالی بخشی پروژه اقدام نموده است.
۲	بیمارستان امام خمینی (ره)	خدمات درمانی	۵۰	با توجه به درخواست مجتمع بیمارستانی امام خمینی (ره) جهت خرید تجهیزات پزشکی (دستگاه شتاب دهنده خطی)، بانک سینا نسبت به تأمین مالی این موضوع اقدام نموده است. تأمین و تجهیز این مرکز به دستگاه های پیشرفته و ارائه خدمات متنوع تخصصی و فوق تخصصی در این مرکز به عنوان یک مرجع، علاوه بر درمان بیماران محروم و بی بضاعت سرطانی، موجب ارتقاء سطح آموزشی دانشجویان، دستیاران و کارورزان و افزایش کیفیت خدمات و همچنین جلوگیری از اعزام بیماران به خارج از کشور و خروج ارز گردیده است.
۳	بیمارستان شریعتی	خدمات درمانی	۵۰	بیمارستان شریعتی با حدود ۶۰۰ تخت فعال، ۳۲ بخش بستری، ۳۴ واحد پاراکلینیک دارد که روزانه انواع مختلفی از خدمات تخصصی و فوق تخصصی را به مراجع کنندگان از اقصی نقاط کشور و حتی کشورهای همجوار ارائه می کند. در این بیمارستان، سالانه به بیش از ۱۹۰۰۰۰ مراجع کننده خدمات درمانی سرپایی، بیش از ۳۰۵۰۰ نفر خدمات سرپایی پاراکلینیک، و حدود ۱۹۸۰۰ نفر خدمات اورژانس ارائه می شود. به منظور خرید تجهیزات پزشکی، تسهیلات به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به این بیمارستان تخصیص یافته است.
۴	موسسه خیریه حمایت از بیماران سرطانی استان آذربایجان غربی	خدمات درمانی	۹۷	موسسه مذکور به منظور انجام حمایت های درمانی، مالی و معنوی از بیماران سرطانی و خانواده آنان تأسیس گردیده است. این انجمن خیریه جهت ایجاد امکانات درمانی برای اولین بار در استان آذربایجان غربی اقدام به تهیه و خرید دستگاه شتاب دهنده خطی با همکاری بانک سینا نموده است. همچنین بانک سینا نسبت به تأمین مالی جهت خرید دستگاه MRI اقدام نموده است.
۵	بیمارستان و زایشگاه کوثر ایلام	خدمات درمانی	۲۰	بیمارستان کوثر به منظور تجهیز و راه اندازی بخش های ICU، CCU، آی سی یو نوزادان و اتاق های عمل بیمارستان، درخواست اخذ تسهیلات از بانک سینا نموده و با توجه به محرومیت منطقه و نیاز به بهبود خدمات بهداشتی درمانی و اهمیت ساخت مراکز درمانی خصوصاً در مناطق محروم و شهرستان های کمتر توسعه یافته تسهیلات به مبلغ ۲۵ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

سایر اقدامات مرتبط با عملکرد ایمنی و سلامت جامعه

- تأمین مالی خرید ۶۵۰۰ عدد ماسک در راستای پیشگیری از ابتلا به کرونا جهت اهداء به سربازان میهن
- اهداء ۵۱ دستگاه آمبولانس به وزارت بهداشت و نیز مناطق کم برخوردار کشور
- پوشش هزینه های درمانی بیماران نیازمند

بانکداری ارزشی نوین

پیرو تقویت بانکداری باز و حمایت از محیط زیست از ابتدای سال ۹۴ بانک سینا سعی نموده با توسعه محصولات و خدمات جدید خود در حوزه فناوری، مشتریان را به سمت استفاده از خدمات محافظ محیط زیست، هدایت کند که برخی از این خدمات و محصولات به شرح ذیل می باشد:

- بانکداری الکترونیکی و تلفنی
- پرداخت های الکترونیک
- ارائه محصولات جدید از کانال های الکترونیکی
- ارائه خدمات اینترنتی برای مشتریان
- تامین مالی و اعطای تسهیلات بانکی به مشتریان در قالب کارت های اعتباری جهت حمایت از محیط زیست
- تخصیص تسهیلات به شرکت ها

از دیگر خدمات ارائه شده در این زمینه می توان به تسهیل افتتاح سپرده با صرف حداقل زمان و هزینه از طریق سرویس خدمات سپرده از راه دور به مشتریان اشاره کرد.

- **فعال سازی سرویس های موبایل بانک و اینترنت بانک از راه دور:** در این حالت مشتری بدون مراجعه به شعبه و دریافت پاکت حاوی نام کاربری و رمز عبور، امکان استفاده از سرویس برای ایشان فراهم می شود.
- **پرداخت اقساط تسهیلات با کارت های شتابی:** در این حالت مشتری بدون مراجعه به شعبه و یا دستگاه خودپرداز می تواند قسط تسهیلات بانکی خود را از وب سایت بانک سینا پرداخت نماید.

همچنین خدمات بانکداری شرکتی به گونه ای می باشد که منجر به کاهش هزینه و افزایش قابلیت ها و بهبود کنترل ها خواهد شد. در بانکداری شرکتی، پلتفرم ویژه ای برای ارسال پرداخت ها طراحی شده است که به طور قابل توجهی استفاده از کاغذ را کاهش می دهد.

در نهایت بانکداری الکترونیک، محصولات و خدمات منطبق بر حمایت از محیط زیست را ارائه می کند.

- **استعلام و پرداخت قبوض همراه اول، مخابرات، برق، گاز و جرائم راهنمایی رانندگی در موبایل بانک:** در این حالت مشتری بدون نیاز به داشتن برگه قبض می تواند مبلغ قبض خود را استعلام و پرداخت نماید.

- **حذف کاغذ ژورنال از خودپرداز های بانک:** در راستای مصرف کمتر کاغذ در خودپرداز های بانک، کاغذ ژورنال از خودپرداز های بانک حذف و اطلاعات ژورنال بر روی فابل درج و به صورت الکترونیکی آرشیو می گردد.

- کاهش ساینز کاغذ رسید مشتری در خودپرداز
 - سرویس استعلام یارانه
 - سرویس های صورتحساب مرتبط با مشتریان حقوقی
 - سرویس فروش سهام عدالت
 - سرویس آنی استعلام پرداخت قبض همراه اول
 - پیاده سازی سرویس واگذاری سهام عدالت بر روی وب سایت بانک
 - پیاده سازی سرویس بستن حساب های مازاد بر روی وب سایت بانک
 - پیاده سازی سامانه باشگاه مشتریان بانک
 - راه اندازی سامانه های پیامکی جهت خدمات رسانی بیشتر به مشتریان
 - پیاده سازی سرویس تمهیدات مربوط به زیان ناشی از کرونا در وب سایت بانک
 - ایجاد تغییرات در وب سایت بانک در جهت دسترس پذیری آن برای روشندان
 - تهیه نرم افزار و عملیات فنی قرعه کشی ها
 - سامانه تسهیلات خرد و مصرفی
 - توسعه خدمات بانکداری الکترونیک برای کاهش تردها
- بانک سینا برای کمک به مدیریت بحران و پیشگیری از شیوع کرونا و کاهش تردد مراجعین، اقدامات موثری را در جهت کاهش مراجعات حضوری به شعب به عنوان یکی از کانونهای تجمع ویروس کرونا از طریق ایجاد تغییرات در برخی خدمات بانکداری الکترونیک انجام داد. این بانک در راستای فرهنگ سازی و ترغیب مشتریان به استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک، نسبت به افزایش سقف برداشت وجه نقدی در دستگاه های خودپرداز تا سقف ۵ میلیون ریال در روز اقدام نمود و سقف انتقال وجه شتابی و درون بانکی از طریق دستگاه های خودپرداز و درگاه های اینترنتی را پس از چندین مرحله به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال در شبانه روز افزایش داد. همچنین به جهت تامین رضایتمندی مشتریان عزیز، امکان فعال سازی غیر حضوری همراه بانک و اینترنت بانک را فراهم ساخته و متقاضیان بدون مراجعه حضوری به شعب، می توانند این خدمات را فعال نمایند. تمدید خود کار تاریخ انقضای کارت های بانکی نیز از دیگر برنامه های این بانک بوده است.



● عدم اعمال ضوابط قانونی برای دارندگان چک های برگشتی
پیرو مصوبه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، صادر کنندگان چک هایی که سررسید آنها در بازه زمانی اول اسفند ۹۸ تا ۳۱ اردیبهشت ۹۹ بوده و به علت شرایط حاصل از شیوع کرونا دچار برگشتی شده اند، به مدت ۳ ماه از اعمال محرومیت های بانکی معاف شدند.



● عدم دریافت خودکار اقساط وام قرض الحسنه
این بانک همچنین دریافت خودکار اقساط تمامی دریافت کنندگان وام قرض الحسنه را مطابق دستورالعمل ارسالی بانک مرکزی مربوط به اقساط ماه های اسفند ۹۸، فروردین و اردیبهشت ۹۹ غیرفعال و وصول آن را به منظور کاهش مراجعات به شعب، منوط به درخواست وام گیرندگان و ترجیحا از درگاه های خدمات بانکداری الکترونیک میسر ساخت و مشتریانی هم که اقساط آنها در این مدت کسر شده و تقاضای برگشت اقساط را داشتند، مطابق با ضوابط بانک در خصوص بازگشت اقساط اقدام شد.



تاثیر گذاری بر اقتصاد

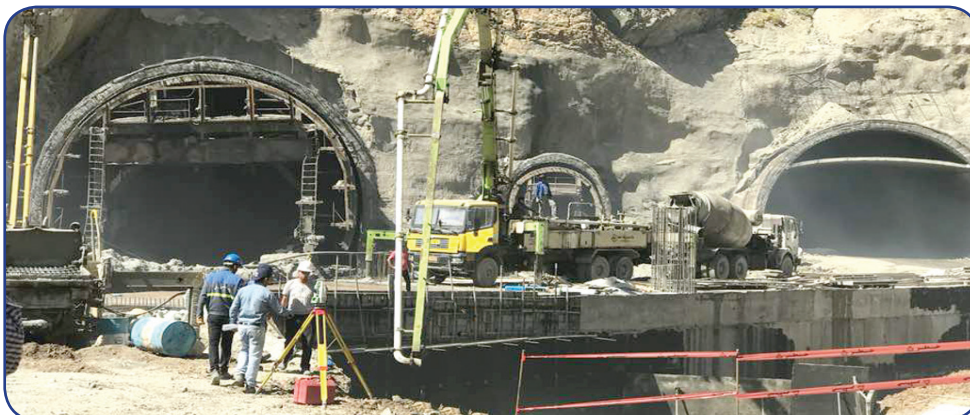
نقش نظام بانکی در رشد و شکوفایی اقتصاد کشور بسیار مهم و تعیین کننده است. در همین خصوص بانک سینا با هدف کمک به توسعه متوازن اقتصادی کشور سعی نموده با تامین مالی پروژه های ملی در این مسیر همسو و همقدم با سایر بنگاه ها و نهادهای اقتصادی سهمی در رونق و شکوفایی اقتصاد کشور ایفا نماید.

● طرح های ملی تامین شده از سوی بانک

ردیف	نام شرکت (تسهیلات گیرنده)	نوع فعالیت	مبلغ تسهیلات (میلیارد ریال)	توضیحات
۱	آزادراه تهران - شمال	احداث پروژه آزادراه تهران - شمال - ۱۲۱ کیلومتر	۵.۰۰۰	پروژه آزادراه تهران - شمال به منظور تأمین ارتباط مطمئن و سریع بین منطقه شمالی و مرکزی کشور و کوتاه نمودن فاصله زمینی تهران تا شمال کشور (چالوس) در حال اجراست. طول آزادراه ۱۲۱ کیلومتر بوده و این آزادراه بخشی از «آزادراه سراسری شمال - جنوب» است که کوتاه ترین مسیر ارتباطی دریای خزر با خلیج فارس بوده و در ترانزیت منطقه نقش عمده ای را بر عهده خواهد داشت.
۲	شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی (ره)	پروژه ترمینال سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی (ره)	۲.۶۰۰	شرکت ملی ساختمان پروژه ترمینال سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی (ره) را به بهره برداری رسانده است. این طرح در شمال غرب فرودگاه بین المللی امام خمینی (ره) واقع می باشد. میزان جابجایی مسافر در زمان افتتاح طرح بالغ بر ۳ میلیون نفر خواهد بود.
۳	شرکت توسعه برق غدیر اوکسین	احداث نیروگاه سیکل ترکیبی هرمز	۸۷۵	شرکت توسعه برق غدیر اوکسین یکی از شرکتهای تابعه سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر بوده و پروژه نیروگاهی در بندرعباس (منطقه ویژه صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس) به ظرفیت ۲۳۵ مگاوات بر اساس قرارداد منعقد بین ایمیدرو و شرکت برق و انرژی غدیر را احداث نموده است.
۴	فولاد کاوه کیش	تولید مقاطع فولادی	۴.۷۰۰	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش در حوزه صنایع مادر فعالیت نموده و در زمینی به مساحت ۱۷۰ هکتار در منطقه ویژه اقتصادی صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس (بندرعباس) وارد فاز اجرایی گردیده است. تولیدی شرکت شامل انواع شمش بیلت و آهن اسفنجی می باشد. همچنین پروژه های شرکت شامل پروژه های فولاد سازی، کندله سازی و غیره می باشد.
۵	شرکت توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خدمات بندری و انبار داری کانتینری	۱.۳۳۸	در راستای سیاستهای ابلاغی بنیاد مستضعفان در خصوص توسعه بندر و گسترش ارائه خدمات، بانک سینا جهت طرح توسعه فعالیت شرکت در زمینه انبار داری کانتینری در بندر شهید رجایی و بندر بوشهر در قالب اعطای تسهیلات ریالی به میزان ۱۰ میلیارد ریال مشارکت نموده است.
۶	شرکت پترو امید آسیا	احداث مخازن نگهداری نفت خام در دیلم	۱.۶۰۰	شرکت پترو امید آسیایی قراردادی منعقد با شرکت ملی نفت ایران اقدام به احداث مخازن نگهداری نفت خام با ظرفیت ۱۰ میلیون بشکه در استان بوشهر، محدوده جغرافیایی شهرستان های گناوه/ دیلم در فاصله تقریبی ۲۹ کیلومتر از شهرستان گناوه و در سمت چپ مسیر گناوه به گوره به سمت شهرستان گجساران واقع است.



● پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی (ره)



● آزاد راه تهران - شمال



● فولاد کاوه کیش



● فولاد مبارکه اصفهان



ردیف	نام شرکت (تسهیلات گیرنده)	نوع فعالیت	مبلغ تسهیلات (میلیارد ریال)	توضیحات
۷	شرکت توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا	اجرای پروژه توسعه میدان نفتی پروژه توسعه میدان نفتی یاران	۲.۴۰۰	شرکت توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا در حال حاضر، اجرای عملیات پروژه توسعه میدان نفتی یاران را ابعهده دارد. اهداف تولیدی طرح مذکور، تولید نفت خام به میزان حداقل ۳۰ هزار بشکه در روز می باشد. با توجه به مشترک بودن مخزن با کشور عراق، موضوع دارای اهمیت به سزایی می باشد. بانک سینا به دفعات نسبت به تأمین مالی طرحهای این شرکت اقدام نموده است.
۸	شرکت نیرو پارسه	احداث ۲ نیروگاه ۲۵ مگاواتی در تنکابن و بابلسر	۵۰۰	شرکت نیرو پارسه با سرمایه گذاری بخش خصوصی ایجاد دو واحد نیروگاه ۲۵ مگاواتی در شهرهای تنکابن را انجام می دهد. بانک سینا در موضوع خرید ماشین آلات این دو نیروگاه جمعاً به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال مشارکت نموده است.
۹	پالایش آب خلخال	احداث تصفیه خانه آب شهر خلخال	۱۸۰	طرح مذکور در شهرستان خلخال به منظور تأمین آب شرب منطقه در حال انجام بوده و تسهیلات ۱۸۰ میلیارد ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت تکمیل تصفیه خانه آب شهر خلخال پرداخت گردیده است. محل تصفیه خانه آب در نزدیکی جاده اسلام به خلخال به فاصله حدود ۲۲۰ متری از جاده اصلی و به مساحت ۱ هکتار و در جنوب شرقی شهر خلخال قرار دارد. تأمین آب خام تصفیه خانه از دو طریق، یکی از خط لوله خروجی از سد بفرآجرد تا محل تصفیه خانه منتقل می شود و دیگری از طریق آبیگری از رودخانه هروچای به فاصله حدود ۲۰۰ متری از محل تصفیه خانه که آب تصفیه شده از خروجی تصفیه خانه تا مخزن ۲۵۰۰ متر مکعبی انتقال می یابد.
۱۰	فولاد مبارکه اصفهان	تولید مقاطع فولادی	۷۴.۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان، بزرگترین واحد صنعتی خصوصی در ایران و بزرگترین مجتمع تولید فولاد در کشور ایران است، که در شرق شهر مبارکه قرار دارد. فولاد مبارکه هم اکنون محرک بسیاری از صنایع بالادستی و پایین دستی است. بانک سینا به دفعات و طی سالیان گذشته نسبت به اعطای تسهیلات در قالب سرمایه در گردش به شرکت اقدام نموده است.

سایر اقدامات مرتبط بر تاثیرگذاری بر اقتصاد:

- تسهیلات به آسیب دیدگان ناشی از ویروس کرونا: تعداد پرداختی: ۶۰۶ فقره مبلغ پرداختی: ۹۵۰.۳۶۳ میلیون ریال
- کمک مالی و اهدای فرشهای دستباف به مردم سیل زده استانهای شمال غربی کشور
- کمک مالی و تأمین مایحتاج ضروری مردم زلزله زده غرب کشور
- تأمین جهیزیه ۲۵ زوج جوان نیازمند
- ساخت ۲ مدرسه در منطقه کم برخوردار قلعه گنج
- کمک مالی ۵۰ میلیارد ریالی به ۷ استان بحرانی و پیشتاز در شیوع کرونا
- تأمین هزینه تولید ۹۱۲۰۰ فقره کارت هدیه جهت اهداء به اقشار فعال در کسب و کارهای خرد آسیب دیده از کرونا به ارزش ۲۴ میلیارد ریال
- کمک مالی جهت آزادی زندانیان جرائم غیر عمد
- تهیه ۳۰۰ دستگاه تبلت جهت اهداء به دانش آموزان بی بضاعت تحت پوشش سازمان بهزیستی کشور
- اهدای ۳۸۰۰ بسته معیشتی به نیازمندان و ایتم از محل حقوق کارکنان و بانک و بودجه مسئولیت های اجتماعی

مبارزه با پولشویی

● تشکیل اداره مبارزه با پولشویی

● تدوین بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوط به حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

● آموزش به پرسنل شعب و ستاد (در راستای پیاده سازی اهداف تعیین شده در سند راهبردی آموزش مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک)

● کنترل و پایش روزانه اطلاعات و حساب اشخاص مظنون به پولشویی و تامین مالی تروریسم، به منظور ارائه گزارش های لازم به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (FIU)

● استاندارد سازی پاسخ پرسشنامه های مربوط به روابط کارگزاری (AML Questionnaire)

● پاسخگویی به پرسشنامه های (AML Questionnaire) بانک های کار گزار خارجی مطابق با استانداردهای جدید گروه ولفسبرگ (به منظور کسب اطمینان معقول از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری)

● پالایش اطلاعات مشتریان به منظور پیاده سازی سامانه نهاب در بانک

● پیاده سازی فاز اول پروژه شناسایی کامل مشتریان (EDD)

● بازرسی از برخی شعب بانک در مناطق پرخطر از منظر پولشویی، مناطق آزاد و مرزی (به منظور ارزیابی عملکرد کارکنان، در زمینه رعایت مقررات ضد پولشویی و تامین مالی تروریسم)

● ارائه گزارشات معاملات نقدی بالاتر از سقف مقرر (CTR) به مراجع نظارتی

● تجزیه و تحلیل تراکنش های مشکوک جمع آوری شده از سامانه AML یا ارائه شده توسط شعب و جمع بندی و ارسال گزارشات STR برای مراجع نظارتی

● پاسخگویی به مکاتبات و استعلامات سیستمی ارسالی از سوی مراجع نظارتی برون سازمانی (در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم)

- تهیه گزارشات و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی ج.ا.ا و FIU
- پالایش اطلاعات مشتریان خارجی در راستای اخذ شناسه شهاب برای این دسته از مشتریان
- پیگیری و رفع ایرادات یازده گانه اعلامی FIU در صورتحساب های سامانه AML بابت بازسازی زنجیره تراکنش ها
- پیاده سازی ضوابط مندرج در آیین نامه اجرایی جدید قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- پیاده سازی فاز دوم قاعده پنجم از مجموعه قواعد ضد پولشویی (تعیین سطح فعالیت مشتریان) در سامانه AML، مطابق با زمان بندی اعلامی از سوی مراجع نظارتی، به منظور استخراج، آنالیز و ارسال گزارش تراکنش های مشکوک به پولشویی (STR)
- برگزاری کارگاه آموزشی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای کارکنان شعب
- برگزاری همایش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ویژه مدیران بانک
- بازرسی دوره ای و موردی از شعب (به ویژه شعب واقع در مناطق مرزی، آزاد تجاری و مناطق پرخطر از منظر پولشویی)





در مقابل اعتماد شما؛ مسئولیم

ارتباط با مسئولین محلی

تعامل و ارتباط با مسئولان محلی و استانی دستگاه‌های اجرایی در مناطق یک ضرورت محسوب می‌شود و مدیران مناطق با آگاهی از این موضوع و در راستای تحقق اهداف بانک و بهره‌مندی از ظرفیت‌ها همواره با مسئولان استانی در بخش‌های مختلف اعم از استانداران، فرمانداران، نمایندگان ولی فقیه در استان، نمایندگی دفاتر امور روستایی نهاد ریاست جمهوری و غیره تعامل نظام‌مند و منسجمی داشته‌اند و بعضاً با حضور در این مراکز و برگزاری جلسات سعی در ایجاد ارتباطی سازنده جهت رفع مسائل و مشکلات هموطنان داشته‌اند.

گزارش تصویری برخی از این دیدارها
در ارتباط با مسئولین محلی و
استانی به تفکیک مناطق

