

الامتثال

تعريف الامتثال :

الامتثال: هو الالتزام بنص وروح القانون والانظمة والتعليمات فهو أعلى درجة من الالتزام العادي. الامتثال في البنوك : هو احترام وتطبيق القانون و التعليمات والمتطلبات الرقابية والالتزام بالعمل المصرفي السليم وقواعد اخلاقيات العمل و هذا ينطبق على جميع موظفي البنك من الادارة العليا و تشمل جميع الموظفين بكافة مستوياتهم.

وظيفة الامتثال :

تحديد و تقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية وما ينتج عن ذلك من خسائر مالية و غير مالية والتي تؤثر على سمعة البنك محلياً و دولياً و قد يعرض عدم الامتثال للبنك لعقوبات و غرامات محلياً و دولياً ولعل من أكبر المخاطر هي مخاطر المقاطعة و الادارج على القوائم السوداء عالمياً بما يمنع البنوك المرسله من التعامل مع البنك.

مسؤولية الامتثال :

تقع مسؤولية الامتثال في البنك على مجلس الادارة و الادارة العليا و الادارة التنفيذية و كافة موظفي المصرف بجميع المستويات الادارية.

ثقافة الامتثال :

ان اشاعة و تدعيم مفهوم الامتثال بالبنك يعزز من قوة البنك الداخلية و متانة البنك داخلياً مما يعزز قدرة البنك التنافسية خارجياً و زيادة ثقة الجمهور بالبنك و استمرار البنوك المرسله بالتعامل مع البنك.

دور الامتثال :

أولاً : التأكد من قيام الموظفين بتطبيق التعليمات الرقابية على جميع خدمات و منتجات البنك حيث يوجد متطلبات رقابة قبل التنفيذ فعلى سبيل المثال يتوجب الاستعلام المسبق على نظام دفاتر الشيكات قبل منح

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

العميل دفتر شيكات لئلا يكون محظور أن يمنح دفتر الشيكات. ويوجد متطلبات رقابية أثناء التنفيذ فعلى سبيل المثال فيتوجب استيفاء جميع المعلومات والبيانات من العميل عند فتح الحساب ويوجد متطلبات رقابية بعد التنفيذ فعلى سبيل المثال يتوجب الابلاغ او تسجيل القرض الممنوح للعميل على موقع مكتب المعلومات الائتمانية لدى سلطة النقد الفلسطينية.

ثانياً : التأكد من تطبيق قاعدة " اعرف عميلك " على جميع الخدمات و المنتجات المصرفية، فعلى سبيل المثال يتوجب الحصول على كافة المعلومات المطلوبة عند الدفعات النقدية للمبالغ التي تساوي او تزيد \$ 10,000 و المعلومات هي مصادر الاموال و العلاقة بين المودع و المحول و الغرض من الايداع النقدي و اسم المودع.

نطاق تطبيق قاعدة «اعرف عميلك» :

1. الايداعات و السحوبات النقدية.
2. الحوالات الواردة و الصادرة.
3. الاعتمادات و الكفالات و البوالص.
4. القروض و التسهيلات المصرفية.
5. الشيكات.
6. جميع الخدمات و المنتجات المصرفية.

كيف تطبق قاعدة «اعرف عميلك» :

1. الحصول على المعلومات التالية مدعماً بالحصول على مستندات الاثبات اللازمة
 - مصادر الاموال.
 - نشاط و عمل العميل.
 - العلاقة بين الاطراف (المودع و صاحب الحساب، المحول و المستفيد).
 - وجود علاقة اقتصادية حقيقية مدعوماً بالمستندات.
2. ملائمة حجم العملية المالية و حجم و طبيعة نشاط العميل.
3. وجود سبب مقنع و منطقي للعمليات المالية.
4. تسجيل و حفظ المعلومات و البيانات المبينه أعلاه.

ثالثاً : معالجة شكاوي العملاء بالشكل الصحيح و المتابعة مع الدوائر ذات العلاقة التي تقوم بحل مشاكل العملاء بالشكل الصحيح.

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

كيف يطبق الامتثال :

يقوم مسؤول الامتثال بجمع جميع التعليمات والمتطلبات الرقابية في ملف آلي واحد و يحدد لكل متطلب و الدائرة المسؤوله عند التطبيق و تحدد المخاطر التي تنتج عن عدم الامتثال كما يوضح فيما اذا كانت هناك اخطاء او فجوات في التطبيق و عليه يتضح مدى مستوى امتثال البنك ضمن 3 مستويات ممتثل كلياً او ممتثل جزئياً أو غير ممتثل.

يتمتع مدير الامتثال بكافة الصلاحيات التي تخوله مراجعة جميع الدوائر والاقسام والحصول على اية معلومات او بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه.

كيف يقيم مستوى الامتثال بالبنك :

يتم اعتماد برنامج مراقبة الذي يحتوي على المحاور التالية:

1. مراجعة سياسات و اجراءات المصرف الداخلية للتأكد من تطابقها للمتطلبات و التعليمات الرقابية.
2. ان تشمل السياسات و الاجراءات جميع خدمات و منتجات البنك.
3. تعميم السياسات و الاجراءات على موظفي البنك.
4. تدريب و تأهيل الموظفين على جميع المتطلبات الرقابية.

أدوات تقييم مستوى الامتثال :

1. زيارة الدوائر والفروع والاجتماع مع موظفي البنك للتأكد من فهم الموظفين لجميع المتطلبات الرقابية.
2. فحص عينة من الخدمات والمنتجات المصرفية للتأكد من التزام الموظفين بالتعليمات الرقابية عند تقديم هذه الخدمات والمنتجات المصرفية.
3. استخراج تقرير بالحسابات و العمليات المالية و التأكد من توافر كافة البيانات المطلوبة.
4. التقييم الذاتي للدوائر بحيث يقوم مسؤول الامتثال بسؤال الدوائر عن مدى التزام الدائرة بتطبيق تعليمات رقابية معينة و تقوم الادارة بالإجابة على مسؤول مراقب الامتثال بجواب : ممتثل - ممتثل جزئياً، او غير ممتثل.
5. مشاركة الدوائر و الفروع في الاجراءات التصحيحية.

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

الحسابات مرتفعة المخاطر :

1. يعد مسؤول الامتثال قائمة بأنواع الحسابات مرتفعة المخاطر.
2. يقوم مسؤول الامتثال بمراجعة الحسابات مرتفعة المخاطر وكذلك العمليات مرتفعة المخاطر.
3. يتأكد من قيام الموظفين بالحصول على كافة المعلومات والبيانات والمستندات الرئيسية الاضافية عند تنفيذ الحوالات و الدفعات النقدية الكبيرة.
4. يقوم مسؤول الامتثال بالموافقة على فتح الحسابات مرتفعة المخاطر.
5. وضع آلية مراقبة مستمرة للحسابات مرتفعة المخاطر.

علاقة الامتثال بالدوائر الاخرى :

تعتبر دائرة الامتثال من الدوائر الرقابية في البنك مثل دائرة التدقيق و دائرة المخاطر و لكل من الدوائر الثلاثة آليات عمل و برامج خاصة بكل دائرة، و يتوجب ان تكون العلاقة تكاملية و توافقية بين جميع دوائر البنك و يتحقق ذلك عند وجود منهاج عمل (دليل عمل) لكل دائرة من دوائر المصرف.

يتوجب حصول دائرة الامتثال على نسخة عن تقرير التدقيق الداخلي لجميع دوائر و فروع المصرف للإطلاع على الفجوات / الاخطاء و يساعد في تحديد و تقييم مستوى المخاطر ومدى نجاعة الاجراءات التصحيحية المتخذة.

المحاور الرئيسية تقييم مستوى الامتثال بالمصرف :

- يعتمد تقييم مستوى الامتثال بالمصرف على المحاور الرئيسية التالية و تعطي علامة من 1 الى 10 لكل محور:
1. قائمة المخاطر و مستوى ادارة هذه المخاطر و عدد الفجوات / الاخطاء التي تم معالجتها.
 2. التزام الادارة العليا بتطبيق متطلبات الامتثال.
 3. تحديث و توافق السياسات و الاجراءات الداخلية لجميع المنتجات والخدمات مع المتطلبات الرقابية.
 4. نتائج مراقبة برنامج الامتثال للدوائر و الفروع.
 5. تدريب و تأهيل الموظفين.
 6. نتائج تقرير التدقيق الداخلي و الخارجي.

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

تقرير الامتثال :

يقدم مدير الامتثال تقرير نصف سنوي او سنوي لمجلس الادارة حول مستوى الامتثال بالبنك و يفضل ان يحتوي التقرير على ما يلي :

1. المستجدات الرقابية (التعليمات الرقابية الجديدة).
2. خطط العمل الموضوعة من قبل الدوائر لانجاز الالتزام التام بالمتطلبات الرقابية.
3. قائمة مخاطر الامتثال التي يتعرض لها البنك.
4. آليات ادارة المخاطر الموضوعة.
5. تقييم مستوى الشكاوى و الاجراءات العلاجية.
6. عدد تقارير الاشتباه.
7. ملخص نتائج تقرير مراقبة الامتثال للدوائر والفروع.
8. ملخص نتائج تقرير التدقيق الداخلي.
9. ملخص نتائج تقرير تدقيق سلطة النقد.
10. ملخص الاجراءات التصحيحية المتخذة لمعالجة تقرير تدقيق سلطة النقد.
11. ملخص تدريب و تأهيل الموظفين.