

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

9040855897

المركز الرئيسي

دارة التفتيش البنكي

التاريخ: ٢٠١١/٣/٨

رقم: ١٧١١٧ / م / ت / ٢٦٤٨

الموافق: ٢٠١١/٣/٨

"تعميم"

المرفقات: ٢٤

المحترم

سعادة /

البنك /

بعد التحية :

الموضوع / بنود تقرير الالتزام السنوي

إشارة إلى متطلبات الفقرة ٧-٧-٤ من المبدأ السابع من دليل الالتزام بالأنظمة المبلغ للبنوك بموجب التعميم رقم ٥٦٢٠٢/م أ ت/٧٨٧ وتاريخ ١٩/١٢/١٤٢٩هـ.

نفيدكم أن المؤسسة أعدت هيكله للحد الأدنى من المعلومات التي ينبغي توافرها في التقرير السنوي للالتزام، وللبنك إضافة ما يراه ملائماً لتحقيق الأهداف التي أعد التقرير من أجلها.

مرافق طيه بنود التقرير السنوي المطلوب تزويد المؤسسة به باعتباره تقيماً سنوياً ذاتياً. نأمل استيفاء بنوده كافة وتزويد المؤسسة به بعد اعتماده من رئيس مجلس إدارة البنك للبنوك المحلية ورئيس فرع البنك بالنسبة لفروع بنوك دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية وفروع البنوك الأجنبية في موعد أقصاه نهاية شهر ابريل ٢٠١١م. وللحصول على نسخة ممغنطة أو عن طريق البريد الإلكتروني أمل الاتصال بالأستاذ/ دحمان الأسمرى هاتف رقم (٤٦٦٢٢٤٢) أو الأستاذ/ محمد اليوسف هاتف رقم (٤٦٣٣٠٠٠) تحويلة (٥٨٢٣).

وتقبلوا تحياتي ، ، ،

مدير إدارة التفتيش البنكي

خالد بن صالح السبييل

نطاق التوزيع/ البنوك العاملة بالمملكة

محمد يوسف



إدارة التفتيش البنكي
شعبة رقابة الالتزام

مؤسسة النقد العربي السعودي

الحد الأدنى
لهيكلية
التقرير السنوي الثاني
للالتزام في البنوك
لعام ٢٠١٠م



مقدمة التقرير

تتضمن ملخصاً تنفيذياً يوضح أهمية التقرير وما يتضمنه من نقاط رئيسية و كذلك مستوى الالتزام بالمتطلبات الإشرافية وأبرز التحديات التي واجهت البنك وخطط مواجهتها ومعالم خطط وبرامج الالتزام، والإنجازات التي حققها البنك على مستوى الالتزام والعوامل التي ساعدت على تحقيقها.

أولاً: التوافق مع دليل الالتزام

١- إدارة الالتزام (وظيفة الالتزام)

تقديم معلومات وافية عن إدارة الالتزام (وظيفة الالتزام) في البنك المكلفة بمهام الالتزام وتمتعها بالاستقلال الكامل والفاعلية. ومن أهم المعلومات المطلوبة حداً أدنى الآتية:

١-١ قرار البنك إنشاء (وثيقة) إدارة الالتزام بعد صدور دليل الالتزام بالأنظمة من المؤسسة أو تعديلها بما يتفق مع المتطلبات وتوضيح الجهة التي أصدرته ومرجعته النظامية في البنك (الرقم والتاريخ).

٢-١ الهيكل التنظيمي للبنك موضحاً فيه موقع إدارة الالتزام.

٣-١ الهيكل التنظيمي التفصيلي لإدارة الالتزام.

٤-١ جدول بأسماء موظفي إدارة الالتزام حسب وحدات العمل والمسئوليات والمهام التي تقوم بها الوحدات الإدارية والفنية التي تعمل تحت مظلة الالتزام والصلاحيات المناطة بكل منهم.

٥-١ إحصائية عن حالات دوران موظفي إدارة الالتزام، والالتحاق والاستقالات، والنقل، والفصل التي جرت في إدارة (وظائف) الالتزام حسب الآتي:

• الجدول الأول: بيانات عن دوران العمالة من بداية إنشاء الإدارة إلى نهاية سنة ٢٠١٠م

• الجدول الثاني: بيانات العام ٢٠١٠م فقط.



وبالنسبة لفروع بنوك دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية وفروع البنوك الأجنبية في المملكة تكون وظيفة الالتزام حسب ما تضمنه دليل الالتزام بأن تكون وحدة إدارية مستقلة أو وظيفة منفصلة من المختصين في بعض النواحي التشغيلية، مثل حماية البيانات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٢- لجنة الالتزام

تقديم معلومات وافية عن إنشاء لجنة الالتزام وفعاليتها تعكس دور اللجنة في مساعدة ودعم مجلس الإدارة في تحقيق مسؤولياته، تتضمن المعلومات الآتية حداً أدنى:

٢-١ رقم قرار تكوين لجنة الالتزام وتاريخه، واسم الجهة التي أصدرت قرار الإنشاء (بعد صدور دليل الالتزام بالأنظمة في ديسمبر ٢٠٠٨ م).

٢-٢ الجهات الممثلة في عضوية اللجنة، ووظيفة (دور) العضو في اللجنة.

٢-٣ عدد وتواريخ اجتماعات اللجنة السنوية.

٢-٤ أبرز ما تضمنته محاور ومحاضر اجتماعات اللجنة.

٢-٥ علاقة اللجنة مع لجنة المراجعة.

٢-٦ عرض أبرز المواضيع التي نوقشت في كل اجتماع وإقرارها والأعمال أو القرارات التي صدرت بشأنها، وتأثير نشاط اللجنة على أعمال ونشاط البنك.

٢-٧ أي تعديلات جرت على تشكيل اللجنة أو نشاطاتها أو على وثيقة الالتزام.

٢-٨ حصر مخاطر عدم الالتزام التي تغطيها اللجنة.



٣- سياسة ودليل وبرنامج الالتزام

عرض عن آلية اعتماد سياسة الالتزام، ودليل الالتزام، وبرنامج الالتزام السنوي من مجلس إدارة البنك، أو لجنة المراجعة، أو لجنة الالتزام، أو الإدارة العليا (حسب مستوى الاعتماد لكل متطلب وفق ما ورد في دليل الالتزام) ومنحها الصفة الرسمية والإدارية اللازمة لضمان التطبيق الأمثل، وتفعيل مهام إدارة الالتزام على أكمل صورة، وأن يجري إيضاحها حسب الآتي:

٣-١ سياسة الالتزام

٣-٢ دليل الالتزام الخاص (اللصيق) بأعمال البنك.

٣-٣ برنامج الالتزام السنوي

٣-٤ بيان إحصائي بجميع المنتجات والخدمات التي جرى مراجعتها وتحديث متطلباتها واعتمادها وتقييم مخاطرها.

٣-٥ بيان إحصائي بالسياسات والإجراءات التي جرى مراجعتها وتحديثها لضمان التطبيق الأمثل والحد من مخاطر عدم الالتزام.

٣-٦ بيان إحصائي بجميع النماذج والعقود التي جرى مراجعتها للتأكد من سلامة العمليات والعلاقات ومدى نظاميتها.

ويقسم كل متطلب من المتطلبات (٣-٤ و ٣-٥ و ٣-٦) أعلاه إلى ثلاثة أقسام على النحو الآتي:

القسم الأول: إحصائيات لما سبق حصره وتحديثه واعتماده وجرى ذكره في تقرير الالتزام الأول عن العام ٢٠٠٩م.

القسم الثاني: حصر تقديري لما لم يتمكن البنك من حصره في العام ٢٠٠٩م.

القسم الثالث: إحصائيات لما جرى حصره في العام ٢٠١٠م سواء تلك المتبقية من العام ٢٠٠٩ وما قبله أو التي استجندت في العام ٢٠١٠م.

وعلى البنك أن يضمن في التقرير السنوي تقييم مخاطر عدم الالتزام بشأن حصر ومراجعة المنتجات والخدمات، والسياسات

والإجراءات والنماذج والعقود، على النحو الوارد حسب الأمثلة الآتية:



مثال ١:- المنتجات والخدمات

حسب قطاعات البنك		حسب المنتج أو الخدمة							
عدد المنتجات/الخدمات	القطاع/الإدارة	مستوى الالتزام			الأنظمة	العملاء	الوصف	المنتج/الخدمة	تسلسل
		منخفض	متوسط	عالي					
.....	الأفراد								
.....	التمويل	قواعد فتح الحسابات، قواعد مكافحة غسل الأموال، نظام التعرف البنكية.	الأفراد	إصدار الشيكات للعملاء	إصدار الشيكات	١
.....	الخزينة	٢
.....	الشركات	٤
.....



مثال ٢: - السياسات والإجراءات

نسبة الزيادة في عدد الأدلة خلال العام ٢٠١٠م	إجمالي عدد السياسات والإجراءات للمنتجات والخدمات في نهاية العام ٢٠١٠م	عدد أدلة السياسات والإجراءات للمنتجات والخدمات التي لا تزال قيد المراجعة من الإدارات الرقابية في البنك	عدد أدلة السياسات والإجراءات للمنتجات والخدمات المستحدثة في العام ٢٠١٠م	إجمالي عدد أدلة السياسات والإجراءات للمنتجات والخدمات التي جرى مراجعتها حتى نهاية العام ٢٠٠٩م
%.....

مثال ٣: - النماذج والعقود

نسبة الزيادة في عدد النماذج والعقود خلال العام ٢٠١٠م	إجمالي عدد النماذج والعقود في نهاية العام ٢٠١٠م	عدد النماذج والعقود التي لا تزال قيد المراجعة من الإدارات الرقابية في البنك	عدد النماذج والعقود المستحدثة في العام ٢٠١٠م	إجمالي عدد النماذج والعقود التي جرى مراجعتها حتى نهاية العام ٢٠٠٩م
.....



٤- التثقيف والتوعية والدورات التدريبية:

يقسم إلى أربعة أجزاء حسب مقتضى متطلبات دليل الالتزام، الجزء الأول: إحاطة وإعلام مجلس الإدارة بأهم المستجدات على مستوى النظم واللوائح والقواعد والتعليمات. والجزء الثاني: تثقيف الإدارة العليا وبخاصة مدراء الوظائف الرقابية في البنك. وفي الجزء الثالث: تدريب منسوبي البنك كافة لتعزيز معارفهم بجميع الأنظمة والتعليمات والسياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام ورفع مستوى مهاراتهم وقدراتهم في مجال الالتزام. والجزء الرابع: التدريب والتعليم المستمرين لمسئول الالتزام والموظفين العاملين معه، وجميع معاونين (المساعدين) في مجال الالتزام في جميع الأقسام والإدارات الأخرى على التدريب والتعليم المستمرين لدى جهات تدريبية ذات سمعة مهنية جيدة. وينبغي أن تشمل الإحصاءات الآتي:

مثال ١:- البرامج المتعلقة بإحاطة وإعلام مجلس الإدارة بأهم المستجدات النظامية والإشرافية والرقابية

التاريخ	الموضوع	
/ /	دليل الالتزام	١
/ /	بيانات فريق العمل المالي	٢
/ /	مواد نظام العمل بشأن إدارة حسابات الشركات التابعة	٣
/ /	٤



مثال ٢:- دورات على مستوى الإدارة العليا

التاريخ	الموضوع	
//	دليل الالتزام	١
//	بيانات فريق العمل المالي	٢
//	مواد نظام العمل بشأن إدارة حسابات الشركات التابعة	٣
//	٤

مثال ٣:- موظفي البنك عموماً

نوع الدورة	برامج التدريب على الالتزام ومفاهيمه	برامج التدريب على مكافحة غسل وتمويل الإرهاب (تدريبية)	برامج التدريب على مكافحة غسل وتمويل الإرهاب (إلكترونية)	مجموع دورات غسل الأموال
إجمالي عدد الموظفين الذين تم تدريبهم في خلال العام
النسبة من إجمالي عدد موظفي البنك				

وهكذا لبقية الأنظمة والقواعد والتعليمات.....الخ



مثال ٤:- الدورات التي حصل عليها مسنوني وموظفي إدارة الالتزام

تسلسل	نوع الدورة	جهة التدريب	المدة
١
٢
٣

تقديم وصف مختصر لإستراتيجية التدريب خلال العام:

الوصف:



٥-قاعدة البيانات لإدارة الالتزام

توضح الإجراءات التي اتخذها البنك لإنشاء قاعدة بيانات للأنظمة والتعليمات المبلغة من الجهات الإشرافية ذات العلاقة التي يجري من خلالها مراقبة مخاطر عدم الالتزام ومنها على سبيل المثال:

- ١- نظام مراقبة البنوك
- ٢- قواعد فتح الحسابات البنكية في البنوك التجارية والقواعد العامة لتشغيلها
- ٣- قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- ٤- دليل الالتزام بالأنظمة
- ٥- ضوابط التمويل الاستهلاكي
- ٦- ضوابط إصدار وتشغيل بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم
- ٧- تعليمات الإسناد
- ٨- تعليمات الموائمة والتعيين في الوظائف القيادية
- ٩- تعاميم المؤسسة
- ١٠- نظام العمل
- ١١- لوائح العمل الداخلية للبنك
- ١٢- هيئة السوق المالية
- ١٣- وزارة العمل
- ١٤- وزارة الشؤون البلدية والقروية
- ١٥-
- ١٦-



ثانياً: مخالفات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وخطط العمل التصحيحية

أن يشتمل التقرير السنوي للالتزام على جداول تحصر مخالفات عدم الالتزام بالأنظمة المالية، والإدارية، وإجراءات الرقابة والإشراف، وإرشادات الرقابة الداخلية المبلغة للبنك من مؤسسة النقد أو من الجهات ذات العلاقة الأخرى مثل هيئة السوق المالية ووزارة العمل، ووزارة الشؤون البلدية والقروية ... ونحوها. وخطط العمل لتصحيح وتحديد طبيعة المخالفات وقيمتها المالية التي تكبدها البنك خلال العام، بحيث تتضح من خلال جدول تفصيلي وفق المثال رقم (١) وجدول آخر إجمالي حسب درجة المخاطر وفق المثال رقم (٢) وجدول إجمالي حسب الشهور وفق المثال (٣) ووصف مختصر للمخالفة يبين الجهة المسؤولة عنها ومبلغ المخالفة والقصور في إجراءات الرقابة الداخلية وفق المثال (٤).

مثال (١) :- مخالفات عدم الالتزام

التسلسل	التجاوز	الخطة التصحيحية	التاريخ المستهدف	الحالة	
				مقفل	قيد التصحيح
١	تزويد المؤسسة بعملة مزيفة	توجيه الشركة الناقلة للنقد بمراجعة النقد قبل تزويدها المؤسسة وتحميل الشركة الغرامة	٢٠١٠/٠٠/٠٠
٢
٣



مثال (٢):- * درجة المخاطر حسب المعايير (ومنها على سبيل المثال فقط تكرار المخالفات، والخسائر المحتملة، والحسابات التي قد تتأثر، عدد العملاء،.....الخ حسب تصنيف البنك)

إيضاحات	التاريخ المتوقع لانتهاؤ من تصحيح المخالفات	أخرى	الخدمات	تمويل الأفراد	الشركات	الأفراد	درجة المخاطرة
							المخالفات عالية المخاطر
							المخالفات متوسطة المخاطر
							المخالفات منخفضة المخاطر

* يضع البنك بنود الجدول حسب قطاعاته.

مثال (٣):- * درجة المخاطر حسب الأشهر

درجة المخاطرة	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
المخالفات عالية المخاطر												
المخالفات متوسطة المخاطر												
المخالفات منخفضة المخاطر												



مثال (٤): - حسب نوع المخالفة والجهة والإجراء

١. مبلغ المخالفة: ٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي

تاريخ المخالفة: ٢٠١٠/٠٠/٠٠م

الجهة المسئولة عن المخالفة: أفراد / الشركات

نوع المخالفة: التأخر في الرد على مؤسسة النقد

الإجراءات التصحيحية: جرى اصدار.....وتعديل.....

٢. قصور إجراءات الرقابة الداخلية بشأن حسابات بعثات الحج او الحسابات المراسلة أو..الخ.

الإجراء المخالف: ضعف.....

تاريخ المخالفة: / /

الجهة المخالفة:

الإجراءات التصحيحية: جرى التعديل، أو ...، أو ...

٣.

٤. إلى أن ينتهي حصر كافة المخالفات.



ثالثاً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وصف مختصر لوضع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك على أن تشتمل على هيكلية وحدة أو إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك واستراتيجياتها خلال العام، والإجراءات الداخلية والأنظمة التقنية المساعدة لتطبيق برنامج الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث يشمل الآتي:

- ١- وصف للنظام الآلي للكشف عن العمليات المالية المشبوهة.
- ٢- برامج متابعة الحسابات عالية المخاطر وإحصائية فقط بعدد تلك الحسابات وعدد الموافقات التي صدرت من الإدارة العليا بفتحها أو استمرار التعامل معها.
- ٣- عرض خطط وبرامج التدريب والتوعية المستمرة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٤- وصف مختصر للإجراءات الاحترازية المعتمدة من إدارة البنك بشأن التعامل مع الدول عالية المخاطر وغير المتعاونة.

الإحصائيات:-

مثال: إحصائيات بلاغات إدارة/وحدة مكافحة غسل الأموال.

الدراسات الفنية المطلوبة من مؤسسة النقد	عدد الحالات التي ورد للبنك تغذية عكسية بشأنها من وحدة التحريات المالية	عدد البلاغات التي لازالت تحت المتابعة	عدد البلاغات التي جرى إرسالها إلى وحدة التحريات المالية	عدد البلاغات التي جرى حفظها بعد دراستها	عدد البلاغات المبلغة إلى إدارة/وحدة مكافحة غسل الأموال بالبنك			مجموع القضايا
					إجمالي	من إدارات المركز الرئيسي	المبلغة من فرع البنك	
							



رابعاً: وحدة الإشراف الذاتي

يعطى وصف مختصر للبنود الآتية:

١. تحديد الجهة (الإدارة) التي ترتبط بها وحدة الإشراف الذاتي في البنك، بما في ذلك هيكلها التنظيمي.
٢. عرض مختصر عن تمثيل البنك في لجنة الإشراف الذاتي وفاعلية المشاركة في اجتماعات اللجنة.
٣. عرض مختصر عن الصلاحيات والإمكانات البشرية والتقنية الممنوحة لوحدة الإشراف الذاتي، بما في ذلك الوصول إلى المعلومات المطلوبة بشكل مباشر دون معوقات.
٤. الائتزام بالتعليمات والإجراءات الواردة في تعاميم المؤسسة ومحاضر اجتماعات لجنة الإشراف الذاتي الشهرية.
٥. الائتزام بالمدد الزمنية المحددة لتنفيذ المهام الواردة من وحدة المتابعة في المؤسسة.

مثال: إحصائيات الوحدة

إيضاحات إضافية	العدد	الوصف
		المهام المنفذة من الوحدة
		الأشخاص/الكيانات المستفسر عنها
		الحسابات التي تم الكشف عنها
		الحسابات المحجوزة
		الحسابات المرفوع الحجز عنها
		المستندات المصرفية التي جرى توفيرها لوحدة المتابعة في المؤسسة
		الأشخاص/الكيانات المدرجين وفقاً لقرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧ (١٩٩٩)
		موظف. الوحدة



خامساً: مبدأ اعرف عميلك

مراجعة ملفات عملاء البنك كافة وتحديثها والتأكد من توافق مستنداتنا مع متطلبات التحديث الثالث لقواعد فتح وتشغيل الحسابات، ونظامية تشغيل هذه الحسابات واستيفائها للموافقات اللازمة لتشغيلها، بما يحقق تفعيل مبدأ اعرف عميلك على جميع عملاء البنك و حماية البنك ضد مخاطر عدم الالتزام، وبما يتفق مع قاعدة تحديث بيانات العملاء رقم (٤) من القواعد الإشرافية الرقابية من قواعد فتح الحسابات البنكية-التحديث الثالث والتعاميم اللاحقة (تعديل أو إضافة....الخ)

مثال: إحصائيات الحسابات التي جرى مراجعتها:

نسبة صحة الحسابات (مستدياً/نظامياً)	عدد الحسابات المكتملة	عدد الحسابات التي جرى مراجعتها	نوع الحساب
			الحسابات التي فتحت في عام ٢٠١٠م
			الحسابات التي فتحت قبل عام ٢٠١٠م كافة
			حسابات البنوك (مراسلين/علاقات تجارية/علاقات خزينة)
		
		
			الإجمالي



سادساً: بيانات الحسابات

أن يشتمل التقرير السنوي للالتزام على إحصائية للحسابات والعلاقات في البنك وحسابات المرسلين وإجراءاتها مقسمة كالآتي:

- ١- نشطة
- ٢- غير نشطة
- ٣- راكدة
- ٤- مجمدة بسبب عدم تحديث البيانات حسب متطلبات قاعدة تحديث الحسابات
- ٥- حسابات المرسلين لدى البنك (فوسترو)
 - بالريال السعودي
 - بالعملات الأجنبية
- ٦- حسابات البنك لدى المرسلين (نوسترو)

مثال (١):- الحسابات الجارية

حالة الحساب	عدد الحسابات	النسبة	عدد العملاء	النسبة
نشطة				
غير نشطة				
راكدة				
مجمد بسبب عدم تحديث البيانات				
المجموع				



مثال (٢) :- الحسابات المراسلة

النسبة	عدد الحسابات	حالة الحساب
		حسابات المراسلين لدى البنك (فومسترو) بالريال السعودي
		بالعملات الأجنبية
		حسابات البنك لدى المراسلين (نومسترو)

سابعاً: القواعد والتعليمات

إضافة إلى ما تضمنته الفقرتين (٣-٧-٧ و ٤-٧-٧) من المبدأ السابع يتطلب أن يشتمل التقرير السنوي على قائمة تحصر القواعد والتعليمات والتنظيمات التي استقبلها البنك خلال العام، والإجراءات المتخذة بشأنها.

مثال :-

التعليمات	تاريخ التعليمات	الخطوات المتخذة للالتزام
دليل الالتزام بالأنظمة	ديسمبر ٢٠٠٨م	
.....	



ثامناً: الأنظمة التقنية المساعدة

تقديم عرض للأنظمة التقنية التي أنشأها البنك لضمان التطبيق الأمثل للتعليمات المبلغة من الجهات الإشرافية والرقابية للحد من مخاطر عدم الالتزام للتوافق مع التعليمات والتعاميم الصادرة، ولتحتضن بالمرونة اللازمة لإضافة الضوابط والمتطلبات التي قد ترد لاحقاً.

الإحصائيات:-

مثال ١:- الأنظمة الآلية

التاريخ المتوقع للإنتهاء من المشروع	نسبة الإنجاز	المشروع (أي مشروعات تتعلق بالأنظمة الآلية ذات الصلة بالالتزام التي تعطي صورة لأنظمة البنك)
/ /	%	مشروع تطبيق توصيات فريق العمل المالي الدولي (FATF) (التوصية الخامسة) والبيانات العامة الصادرة من (فاتف) النظام الآلي لمراقبة العمليات المالية
		مشروع تطبيق قواعد فتح وتشغيل الحسابات آلياً-التحديث الثالث والتعاميم اللاحقة له
		مشروع الأسماء في قوائم الأمم المتحدة
		مشروع.....

مثال ٢:- إحصائية الحسابات التي جرى الكشف عن معلوماتها والحجز على أرصدها خلال العام

إيضاحات إضافية		عدد الحسابات	الإجراء
		الحسابات التي جرى الكشف عن أرصدها
وضع تلك الحسابات في نهاية العام		عدد الحسابات التي جرى حجزها خلال العام	عدد الحسابات التي لا يزال للحجز جاري عليها من الأعوام السابقة
عدد الحسابات التي جرى حجزها خلال العام ثم جرى رفع الحجز عنها	عدد الحسابات التي لا زال الحجز جاري عليها		
.....



تاسعاً: تحديد وتوثيق المخاطر

تحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الالتزام ذات الصلة بنشاطات البنك (مخاطر نظامية، أو مخاطر سمعة، أو مخاطر مالية، أو مخاطر إستراتيجية، أو غيرها) والتركيز على حالة مخاطر السمعة في البنك خصوصاً شكاوى العملاء، والمنتجات الجديدة وتسويقها، والعلاقة مع العملاء أفراد وشركات وإدارة المخاطر.

على سبيل المثال فقط:-

• مخاطر السمعة

١. ازدياد شكاوى العملاء
٢. ارتفاع تكلفة الشكاوى
٣. عدم الحصول على تصريح نقل جهاز صراف آلي
٤. سحب منتج بعد طرحه للعملاء بسبب عدم الموافقة المسبقة أو إلغاء الخدمة
٥.

• مخاطر نظامية

١. عدم الحصول على موافقة المؤسسة على فتح حساب أو طرح منتج أو.... الخ
٢.

• مخاطر مالية

١. تكلفة الشكاوى
٢. ازدياد عدد المخالفات المالية وتكلفتها
٣.



• مخاطر استراتيجية

١. عدم اكتمال خطط التوسع الجغرافي للبنك حسب المخطط له
٢. عدم فتح فروع جديدة حسب المخطط له
٣. الفروع الخارجية
٤.

عاشراً: الالتزام والمراجع الداخلي

أن يحتوي التقرير السنوي للالتزام على ملخص عن تقرير المراجعة الداخلية عن إدارة (وظيفة) الالتزام في البنك بما في ذلك نقاط الضعف والإجراءات التصحيحية المتخذة لتلافيها في المستقبل.

الحادي عشر:

أ- ملخص عن أهم الملاحظات في آخر فحص شامل جرى تنفيذه من مؤسسة النقد وموقف الإجراءات التصحيحية (موجز فقط).

تاريخ الفحص الشامل: / /

إجراءات التصحيح المتخذة	أهم الملاحظات
١.	١.
٢.	٢.
٣.	٣.
٤.	٤.



ب - ملخص عمليات الفحص الخاصة التي أجرتها الجهات الإشرافية والجهات ذات العلاقة الأخرى (إن وجدت) خلال العام

الإجراءات التصحيحية	موضوع التفتيش (الفحص)	الجهة
	قضية/ قضية/	مؤسسة النقد
	١- ٢- ٣-	بعثات حج
	١- ٢-	غسل أموال
	
		وزارة العمل
		لجان أمنية
	
	

• أي زيارات إشرافية من جهات خلاف مؤسسة النقد يتطلب توضيح تنسيق البنك مع المؤسسة بشأنها.



الثاني عشر: المبادرات

مبادرات إدارة الالتزام خلال العام ٢٠١٠م

موضوع المشاركة	نوع المشاركة
١ . ٢ . ٣ . ٤ .	المبادرات الداخلية على مستوى البنك
١ . لجنة الإشراف الذاتي ٢ . لجنة مكافحة الجرائم المالية ٣ . دراسات مع الجهة الإشرافية ٤ . استشارات ٥ الخ	المبادرات الخارجية



الثالث عشر: قرار مجلس إدارة البنك أو لجنة المراجعة بشأن ما تضمنه دليل الالتزام

القرار:

Empty box for the decision content.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

دارة التفويض البنكي

التاريخ: ٣ من الثاني ١٤٣٣

٧٦٤٨ / ات ١م

لرقم:

الموافق:

"تعميم"

٢٤

المرقعات:

المحترم

سعادة /

البنك /

بعد التحية:

الموضوع / بنود تقرير الالتزام السنوي

إشارة إلى متطلبات الفقرة ٧-٧-٤ من المبدأ السابع من دليل الالتزام بالأنظمة المبلغ للبنوك بموجب التعميم رقم ٥٦٢٠٢/م ات/٧٨٧ وتاريخ ١٩/١٢/١٤٢٩هـ.

نفيدكم أن المؤسسة أعدت هيكله للحد الأدنى من المعلومات التي ينبغي توافرها في التقرير السنوي للالتزام، وللبنك إضافة ما يراه ملائماً لتحقيق الأهداف التي أعد التقرير من أجلها.

مرافق طيه بنود التقرير السنوي المطلوب تزويد المؤسسة به باعتباره تقييماً سنوياً ذاتياً. نأمل استيفاء بنوده كافة وتزويد المؤسسة به بعد اعتماده من رئيس مجلس إدارة البنك للبنوك المحلية ورئيس فرع البنك بالنسبة لفرع بنوك دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية وفرع البنوك الأجنبية في موعد أقصاه نهاية شهر ابريل ٢٠١١م. وللحصول على نسخة ممغنطة أو عن طريق البريد الإلكتروني أمل الاتصال بالأستاذ/ دحمان الأسمرى هاتف رقم (٤٦٦٢٢٤٢) أو الأستاذ/ محمد اليوسف هاتف رقم (٤٦٣٣٠٠٠) تحويلة (٥٨٢٣).

وتقبلوا تحياتي ، ، ،

مدير إدارة التفويض البنكي

خالد بن صالح السبيل

نطاق التوزيع/ البنوك العاملة بالمملكة

عمد البريد