

إدارة الإلتزام
Compliance Department

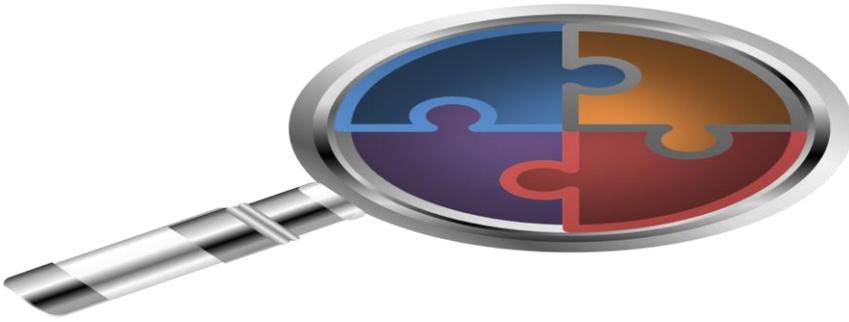
FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

سياسة الإلتزام لمصرف المزارع التجاري



إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

الفهرس

الصفحة	المحتويات
3	المقدمة
4	الهدف من الإلتزام المصرفي
5	مفهوم وظيفة إدارة الإلتزام :
7	مهام وظيفة إدارة مسئول الإلتزام بالمصرف.
8	مبادئ الإلتزام.
9	الالتزام بقواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة
11	صلاحيات مسئول الإلتزام
14	المخاطر الناجمة عن عدم الإلتزام

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

المقدمة:

يعد الإلتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية، ويحافظ على سمعتها ومصداقيتها وعلى مصالح المساهمين والمودعين، ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية.

كما يعد الإلتزام مسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب، وتقع على جميع الأطراف في المؤسسة المالية بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العليا وانتهاء بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

ويكون الإلتزام جيداً وفعالاً عندما يكون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالبنك أمثلة يحتذى بها في إدارة العمل والإلتزام ، كما أن الإلتزام الجيد يتطلب من الإدارة العليا تأكيداً مستمراً على وجوب أن تسود البنك ثقافة مبنية على معايير عالية من الثقة والأمانة والنزاهة المهنية وإن يراعي أنه ليس مقصوراً على مسئول الإلتزام فقط ، حيث تقع مسؤولية الإلتزام على كل فرد من العاملين بالمصرف وإن تكون هذه المسؤولية جزءاً لا يتجزأ من أعمال وكافة نشاطات المصرف التشغيلية . وذلك لأن الثقة والأمانة والنزاهة أهم الركائز التي يبنى عليها البنك سمعته لدى عملائه.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

الهدف من الإلتزام المصرفي:

يهدف عمل الإلتزام المصرفي الي حماية المصرف من مخاطر مخالفة القوانين والضوابط الرقابية السارية داخليا وخارجيا وبالتالي فهو يساعد في ادارة ومحاصرة المخاطر الناجمة عن عدم الإلتزام باللوائح والقوانين الداخلية والخارجية التي يواجهها المصرف ، والتي يمكن تعريفها بالمخاطر القانونية ومخاطر السمعة .

وفى اطار القيام بهذا الدور، تقوم إدارة الإلتزام بدراسة وتعميم ومتابعة تطبيق تعليمات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية للتأكد من الإلتزام بها وذلك من خلال محاور العمل التالية:

• تحديد وتقييم ومتابعة مخاطر الإلتزام المرتبطة بأنشطة الادارات والفروع بالمصرف وذلك لكافة المعاملات البنكية بالمصرف.

• التقرير الدوري لمجلس الادارة والجهات الرقابية المعنية عن موقف إلتزام كافة أنشطة و وحدات الاعمال بالمصرف بالتعليمات الرقابية والسياسات الداخلية والتعليمات الرقابية الخارجية.

• التقييم الدوري لالتزام مصرفنا بالسياسات ونظم واجراءات العمل الداخلية للتأكد من تماشيها مع القوانين والقواعد والضوابط الرقابية السائدة.

• دراسة المنتجات المصرفية الجديدة والتأكد من إستيفائها لكافة تعليمات الجهات الرقابية.

• متابعة التزام المصرف بتطبيق قواعد الضبط والرقابة الداخلية بعدد من الموجهات للادارات والفروع.

• متابعة إلتزام المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة فيما يخص:

1. متطلبات الافصاح والشفافية

2. الإلتزام بميثاق العمل وقواعد السلوك الاخلاقي.

• التأكد من تطبيق ومتابعة تعليمات سياسة ونظم وإجراءات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بالمصرف .

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

يهتم المصرف بالالتزام الصارم بكل قوانين وقواعد مكافحة غسل الأموال المطبقة علاوة على الإلتزام بالإرشادات الدولية الأساسية الخاصة بمكافحة غسل الأموال الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والمينافاتف .

كما قام مجلس إدارة البنك بتبني وإعتماد برنامج شامل لمكافحة غسل الأموال و الذي ينفذ من خلال خطة الهدف الرئيسي منها هو تعزيز وتوسيع نطاق عمل نظم مكافحة غسل الأموال لتشمل جميع فروع البنك وفي الوقت الحالي يجرى تطوير برامج تدريب مكافحة غسل الأموال التي تقدم لموظفي البنك ، إضافة إلى ذلك ، فقد تم تعيين مندوب عن مكافحة غسل الأموال بالفروع ويتبع لمسئول الإلتزام برئاسة المصرف . ، وهذا الهيكل التنظيمي من شأنه دعم سلامة وفاعلية برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

مفهوم وظيفة إدارة الإلتزام :

هي وظيفة مستقلة تحدد، وتقيم ، وتقدم النصح والمشورة ، وتراقب ، وتعد التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام بالبنك ، والمتعلقة بتعرضه لعقوبات نظامية أو إدارية ، أو خسائر مالية ، أو بما يؤدي للإضرار بسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في الإلتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية ، أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة.

مهام وظيفة إدارة مسئول الإلتزام بالمصرف:

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

تعمل إدارة الإلتزام على تحقيق الآتي :

1. تقديم المشورة للمجلس والإدارة التنفيذية ، والقواعد والمعايير ، بما في ذلك إطلاعهم على التطورات .
2. التأكد من أن أعمال المصرف تتوافق مع القوانين والتشريعات المعمول بها وتحديد وتقييم المخالفات المرتبطة بأنشطة المصرف واي منتجات جديدة .
3. وضع دليل القواعد والإجراءات التي تحكم عمل المصرف وتحديد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
4. توجيه تعليمات مكتوبة للموظفين حول التطبيق الملائم للقوانين والتعليمات والمعايير المطبقة ، مع العمل على تدريبهم و تثقيفهم حول قضايا الإلتزام .
5. رفع تقارير دورية وفورية عند الحاجة مباشرة لمجلس الإدارة بالمخالفات وأوجه القصور التي تم إكتشافها والإجراءات التصحيحية التي تم تنفيذها او التي يجب إتخاذها .
6. التأكد من إلتزام المصرف بكافة القوانين واللوائح والتوجيهات والعايير المهنية والأخلاقية الصادرة من السلطات المختصة او من ادارة المصرف .
7. التنسيق مع الإدارة التنفيذية في إعداد سياسة وإجراءات الإلتزام التي تتضمن جميع نشاطات المصرف وما يتعلق بها من أنظمة وضوابط ووضع المقترحات حول التغييرات اللازمة
8. التأكد من تطبيق سياسة الإلتزام الموضوعية وذلك عبر التقييم الدائم والشامل للمخاطر .
9. الإطلاع على السياسات والإجراءات المستحدثة لضمان توافقها مع القوانين واللوائح والمنشورات السارية .
10. العمل على نشر ثقافة الإلتزام و رفع الوعي بأهمية الإلتزام .

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

11. التنسيق مع الإدارة القانونية فيما يتعلق بمراجعة العقود والنماذج للتأكد من توافقها مع سياسات ولوائح المصرف الداخلية
12. التنسيق التام مع كافة المستويات في إدارة المصرف فيما يتعلق بمخاطر عدم الإلتزام
13. التأكد من ان المنتجات المصرفية الجديدة تتوافق مع القوانين واللوائح والمنشورات
14. رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة بصورة إلى الإدارة التنفيذية خاصة بمراقبة الإلتزام والتقييم الذاتي للمخاطر
15. التعاون مع إدارة التدريب في المجالات كافة
16. الإلتزام بمتطلبات السرية في العمل
17. يجب على مدير الإلتزام الإطلاع على التقارير الآتية وإبداء الراي فيها :
 - أ. المراجعة الداخلية .
 - ب. المراجع الخارجي
 - ت. تفتيش بنك السودان المركزي .
- 18/ إعداد وتحديث سياسة المصرف الداخلية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب علي أن تستند هذه السياسة من الضوابط والإرشادات الصادرة من بنك السودان المركزي وتتنفق مع التوصيات الدولية الإقليمية .
- 19/ فحص العمليات غير العادية والعمليات غير العادية والعمليات المشتبه فيها
- 20/ إخطار وحدة المعلومات المالية بالعمليات التي تتضمن شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- 21/ إتخاذ القرار بشأن حفظ العمليات التي يتبين له عدم وجود شبهة بشأنها .
- 22/ الإشراف المكتبي والميداني علي إلتزام جميع فروع المصرف بضوابط وموجهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إدارة الإلتزام Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

مبادئ الإلتزام وآلية تطبيقه في المصرف:

تتضمن مسؤوليات الإلتزام ، الإشراف والمتابعة وبناء قواعد البيانات ومجموعة الوسائل التي تمكن لأي مؤسسة من ضمان حسن الامتثال للقواعد واللوائح والقوانين والمتطلبات الرقابية التي تخضع لها المؤسسة. لذا فإن حرص الادارة العليا علي الوظيفة و الاهتمام بها سيؤثر دون شك علي تأدية مهامها بكفاءة وفعاليه . قامت لجنة بازل للإشراف على البنوك في شهر إبريل 2005م بإعتماد وإصدار الورقة الخاصة بالإلتزام ووظيفة الإلتزام في البنوك وقد تم تصميم الورقة على شكل مبادئ أساسية للإلتزام بالأنظمة، بعدد عشرة مبادئ رئيسية، وهي:

* المبدأ الأول: تحدث عن مسؤوليات مجلس الإدارة بشأن الإلتزام وذلك ب:

- 1/ اعتماد سياسة اللاللتزام الخاصة بالبنك.
- 2/ إنشاء إدارة لللتزام دائمة وفعالة .
- 3/ تقييم دورى لبرنامج الإلتزام ومدى فاعليته.
- 4/ التأكيد على إن جميع العاملين بالبنك مسئولون عن تصرفاتهم وأنه توجد عقوبات فى حالة عدم تطبيق سياسة الإلتزام.

5/ التعرف على المخاطر الرئيسية لعدم الإلتزام بمساعدة إدارة الإلتزام بالبنك ووضع الخطط لمعالجتها دورياً.

6/ دعم إدارة الإلتزام بصلاحيات ومسؤوليات كافية لمتابعة الإلتزام.

7/مسئولية الإختيار الكف لمسئول الإلتزام وموظف الإلتزام وتوفير التدريب المناسب لهم.

• المبدأ الثاني والثالث والرابع: تحدد مسؤوليات الإدارة العليا :

1/ مسئولة عن الإدارة الفعالة لمخاطر عدم الإلتزام بالأنظمة.

2/ رفع تقارير لمجلس الإدارة توضح معالجة مخاطر عدم الإلتزام.

3/ تعميم سياسة الإلتزام المكتوبة والمعتمدة من مجلس الادارة لادارة مخاطر الإلتزام.

* المبدأ الخامس يحدد ضوابط إستقلالية وظيفه الإلتزام في البنوك.

- إعطاء الوظيفة الصفة الرسمية داخل البنك تحدد وضعها وسلطتها وصلاحياتها واستقلاليته ودورها ومسئولياتها وتحدد علاقتها مع وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.

إدارة الإلتزام Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- يجب إتاحة حق وصول موظفي الإلتزام مباشرة للمعلومات والموظفين في جميع مراكز عمل البنك والالتزام لهم للقيام بمسؤولياتهم. وكذلك حق التحقيق في احتمالات خرق سياسة الإلتزام .

* **المبدأ السادس: التأكيد على ضرورة دعم إدارة الإلتزام بجميع ما يمكنها من تنفيذ مهامها.**

- دعمها بالمهارات المتخصصة لموظفي الإلتزام في مجال الانظمة والقواعد والمعايير والخبرات والصفات الشخصية والموارد المالية والفنية اللازمه.

* **المبدأ السابع يحدد مسؤوليات ومهام إدارة الإلتزام وبرنامج عملها:**

- تطبيق سياسة الإلتزام ومساعدة الادارة العليا على إدارة مخاطر الإلتزام.

* **المبدأ الثامن: يحدد علاقة إدارة الإلتزام بإدارة المراجعة الداخلية.**

- على إدارة المراجعة إدراج مخاطر عدم الإلتزام ضمن خطتها المعتمدة لتقييم مدى كفاءة فاعلية إدارة الإلتزام.

* **المبدأ التاسع: يوضح المتطلبات في حال إمتداد نشاط البنك لأكثر من دولة.**

المبدأ العاشر: والأخير: يحدد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حالة الاستعانة بجهات استشارية من خارج البنك لتنفيذ أو تقديم أي خدمات بشأن عملية الإلتزام بالأنظمة.

وان تظل تحت اشراف ومسئولية مسئول الإلتزام بالبنك.

2/ الإلتزام بقواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة:

تحتل معايير الثقة والنزاهة المرتبة الأسمى في العلاقة بين المصرف وعملائه . وتعد الثقة والنزاهة أهم الركائز التي يبني عليها المصرف سمعته لدي عملائه والجهات التي يتعامل معها . كما أن حماية تلك السمعة في كل ما يقوم به المصرف من نشاطات يجب أن تكون السمة الراسخة في ذهن مديري وموظفي المصرف.

يحتوي ميثاق أخلاقيات المهنة على معايير السلوك التي يتعين على كل موظفي المصرف إتباعها ومراعاتها ، وفي سائر المعاملات ، هذه القواعد تتضمن التحكم في السلوك من عدة أوجه تُعنى بالنزاهة، وتغطي أبرز مجالات المخاطر والمهددات ومنها:

1/ التعامل وتسيير شؤون عمل المصرف بصدق وأمانة، والابتعاد عن كل ما يمس سمعة المصرف داخل وخارج العمل.

2/ تكريس الوقت والجهد لأداء العمل والحرص على عدم إضاعة وقت الآخرين.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- 3/ التعاون مع الزملاء في العمل على الوجه الذي يؤدي إلى حسن سير العمل بالمصرف.
- 4/ الولاء للمصرف صفة مطلوب التحلي بها من قبل الإدارة والموظفين، وعلى الجميع تأكيد الولاء والتصرف دائماً من أجل مصلحة المصرف في كافة مجالات العمل، بما في ذلك العلاقات مع العملاء، والجهات الحكومية، والرؤساء، والزملاء من العاملين، وإطلاع الإدارة العليا على أي تصرف قد ينعكس سلباً على المصرف.
- 5/ الإدراك والتصرف على أساس أن جميع الموظفين شركاء في مسؤولية دعم أهداف المصرف، المتعلقة بالرقابة الإدارية والمالية والالتزام بهذه الأهداف.
- 6/ الإمتناع عن إستخدام أي معلومات تم الكشف عنها للموظف بصورة سرية . باعتباره أحد موظفي المصرف . لأغراض أو مصلحة شخصية، وتجنب الكشف عن المعلومات المملوكة أو الفنية أو الإدارية السرية الخاصة بالمصرف إلى أي جهة غير مصرح لها بذلك.
- 7/ الإمتناع عن المساهمة بمقابل أو دون مقابل . في أي نشاط إعلامي، مثل الإدلاء بتصريحات أو نشر مقالات إلا بإذن كتابي من المسئول المفوض في المصرف.
- 8/ الإمتناع عن قبول هدايا أو ميزات من جهات خارجية أو داخلية من شأنها التأثير على قرار الموظف أو أدائه لواجباته.
- 9/ عدم القيام تحت أي ظرف بعرض أو محاولة عرض رشوة أو أي إغراء آخر على زبون محتمل من أجل ترويج منتجات المصرف أو خدماته، أو بقصد التأثير على قراره.
- 10/ عدم قبول رشوة، أو أي إغراء . مهما كان نوعه . لتحقيق أي غرض، مثل : ترسية عقد، أو طلب شراء على بائع أو مورد محتمل، أو إعطائه معلومات، وإذا عرضت على الموظف رشوة أو أي إغراء آخر من أي نوع، فعليه الإبلاغ عن ذلك فوراً إلى رئيسه.
- 11/ عدم إستغلال السلطة الوظيفية من أجل تحقيق مكاسب شخصية.
- 12/ إلتزام الدقة والإنصاف في تسجيل كافة العمليات المالية الخاصة بالمصرف طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها، وحماية ممتلكات المصرف طبقاً للسياسات والإجراءات التي وضعها المصرف، والتأكد من إستخدام تلك الموجودات على الوجه الصحيح، وأن السجلات والتقارير المالية والتشغيلية دقيقة وكاملة.

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

13/ محافظة الموظف على أسرار العمل وعلى المعلومات التي يطلع عليها أو تصل إليه بحكم وظيفته، وأن لا ينقل إلى أي طرف آخر خارج المصرف معلومات غير منشورة، إلا إذا كان ذلك جزءاً من الأداء العادي لواجبات الوظيفة أو كان مصرحاً بذلك.

صلاحيات مسئول الإلتزام وعلاقته بالادارات والفروع والاجهزة المختلفة :

يكون لمسئول الإلتزام أومن يفوضه صلاحية الحصول على أي بيانات أو الإطلاع على أي مستندات يرى أنها ضرورية وذلك دون الحاجة لتفويض من أي جهة أخرى وتلتزم الفروع والإدارات بمدته بكل البيانات والمستندات التي يتطلبها عمله وفق الآتي : -

- 1- تقوم أمانة مجلس الإدارة بمدته بصورة من كل القرارات والتوجيهات التي تصدرها الجمعية العمومية وكذلك الهياكل واللوائح التي يجيزها المجلس (الهيكل الوظيفي - الهيكل الإداري - لائحة تأسيس المصرف - لائحة شروط خدمة العاملين - اللائحة المالية - لائحة المشتريات - لائحة الجزاءات - لائحة العلاج او اي لوائح اخرى) .
- 2- تقوم الادارة التنفيذية بمدته بصورة من كل القرارات والمنشورات التي تصدرها بغرض المتابعة والتأكد من الإلتزام بتنفيذها .
- 3- تقوم كل الإدارات بمدته بصور من المنشورات التي تصدرها بغرض التأكد من عدم تناقضها مع السياسات والمعايير العامة والقوانين المصرفية وسياسات بنك السودان المركزي (والتأكد من الإلتزام بها) .
- 4- يقوم بمساعدة الإدارات المختصة (الشؤون المالية والمصرفية) بالحصول على كل المنشورات والسياسات والمعايير التي يصدرها بنك السودان المركزي والتأكد من توزيعها على كل الإدارات والفروع والالتزام بما جاء فيها .
- 5- تقوم الإدارة المالية والمصرفية بمدته بصوره من الرواجع الشهرية المرسله لبنك السودان المركزي والموقف المالي الشهري للمصرف بكل إيضاحاته (حساب جاري الفروع - حساب بنك السودان - الحسابات
- 6- الدائنة والمدينة المعلقة) ويحق له الإطلاع على أي بيانات او مستندات يراها ضرورية بغرض التأكد من الإلتزام بالسياسات والضوابط والمعايير واللوائح المالية .

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسئولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

- 7- تقوم إدارة التفتيش والمراجعة بمداه بصورة من تقارير مراجعته أداء الفروع ورد الفروع على التقارير وتوجيهات الإدارة العليا بشأنها والمعالجات التي تمت بها .
- 8- تقوم إدارة الإستثمار والتمويل بمداه برواجع التمويل وكشوفات التعثر بالفروع وصورة من الرواجع الشهرية المرسله لبنك السودان المركزي وتقارير تفتيش فرق إدارة الإستثمار وتوجيهات الإدارة العليا بشأنها والمعالجات التي تتم بها ويحق له الحصول على أي بيانات أو مستندات بغرض التأكد من الإلتزام بالسياسات والمعايير والضوابط .
- 9- تقوم إدارة العلاقات الخارجية والنقد الإجنبي بمداه بصورة من الرواجع الشهرية وميزان ضبط حسابات النقد الإجنبي وكشوفات الإعتمادات والضمانات المتعثرة ويحق له الحصول على أي بيانات بغرض التأكد من الإلتزام بالسياسات والضوابط .
- 10- تقوم إدارة الشؤون الإدارية والخدمات بمداه برواجع نصف سنوية عن الأصول الثابتة والمشتريات الإضافات والتخلص من الفائض ويحق له الحصول علي بيانات والإطلاع على أي مستندات بغرض التأكد من الإلتزام بالسياسات والضوابط الواردة بلوائح المشتريات والصرف في حدود مقترحات الموازنة والتصديقات - الخ.
- 10- تقوم إدارة الموارد البشرية بمداه بصورة من كشوفات العاملين ومرتباتهم وإستحقاقاتهم واي مستجدات تطراً من تعيينات جديدة وترقيات وعلاوات وما الي ذلك ويحق له الإطلاع على اي مستندات بغرض التأكد من الإلتزام باللوائح والقوانين ذات الصله .
11. تقوم إدارة التخطيط والبحوث بمداه بصورة من الخطط والإستراتيجيات والدراسات والبحوث المجازة بغرض التأكد من الإلتزام بها ومتابعة تنفيذها .
12. تقوم إدارة المخاطر بمداه بتقارير دورية عن تحليل وتقييم المخاطر والإجراءات المهمة للحد منها وتصنيفات العملاء وتحديد درجة المخاطر وله الحق في الإطلاع على كل المستندات بغرض التأكد من الإلتزام بتوجيهات بنك السودان المركزي وإهتداء الفروع بما يرد بتقارير إدارة المخاطر .

إدارة الإلتزام
Compliance Department

FCB
مصرف المزارع التجاري
Farmer's Commercial Bank



عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على جائزة المسؤولية الاجتماعية من رئاسة الجمهورية والشبكة الإقليمية للمسؤولية المجتمعية بدولة قطر و الكويت

13. يحق له الإطلاع علي اي مستندات او بيانات يراها ضرورية كما يحق له زيارة الفروع في أي وقت للإطلاع علي سير العمل ومدى الإلتزام باللوائح والضوابط والسياسات ومنشورات بنك السودان المركزي والإدارة العليا كما تلتزم إدارة تنمية الموارد البشرية بإخطاره فور حدوث اي مخالفات .
14. تقوم الإدارة القانونية بمدته بتقارير ربع سنوية عن البلاغات وسير القضايا المفتوحة من البنك أو ضده ومدته بصور من عقود الرهن للتأكد من الإلتزام بالمعايير والسياسات والضوابط ومدته بالإختلاسات في حالة وقوعها .
15. يحق له الطواف والإشراف الميداني على الفروع والإدارات للتأكد من إلتزامها بمتطلبات السياسات وتنفيذ التوجهات الصادره من الجهات الرقابيه والإداريه .

المخاطر الناجمة عن عدم الإلتزام Compliance Risk

1- مخاطر مالية

2- مخاطر قانونية و إدارية



3- مخاطر السمعة

يعرف إصطلاح (مخاطر عدم الإلتزام) بأنها المخاطر التي تتجم عنها عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاليم والقيم السلوكية والأخلاقية والممارسات المهنية في العمل المصرفي التي يعمل المصرف من خلالها متمثلة في الآتي:

- 1/ عدم المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل المصرفي.
- 2/ عدم الإلتزام بالمنشورات الداخلية وتنفيذها.
- 3/ عدم الإلتزام بمراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة التي يكون المصرف طرفا فيها للتأكد من مدى التقيد بها. ومدى الإلتزام بالشريعة الإسلامية في صياغة العقود.
- 4/ عدم الإلتزام بالجرد الدوري لأعمال الخزينة والصناديق وفحص دفاترها وسجلاتها ومستنداتها.
- 5/ عدم الإلتزام بمنشورات البنك المركزي، والهيئة العليا للرقابة الشرعية (والجهات الاشرافية والمعايير الدولية.
- 6/ عدم الإلتزام بقوانين وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المطبقة.
- 7/ عدم الإلتزام بالقوانين والتشريعات المصرفية والمالية الصادرة عن المنظمات الدولية.(لجنة بازل - مجلس الخدمات المالية الاسلامية- فريق العمل المالي (فاتف) وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الامريكية (فاتكا)).
- وبمقتضى هذا القانون يتم تعقب الأمريكيين الذين يقيمون خارج الولايات المتحدة الامريكية منعاً من التهرب الضريبي. تواجه المصارف مخاطر عدم الاللتزام اذا لم تقم بتطبيق القانون وتواجه عملاء لا يرغبون في التبليغ عن حساباتهم اذا تم تطبيقه مما يعرض المصرف لخسارة هولاء العملاء.
- 8/ عدم التاكيد من وجود أى من أطراف التحاويل الخارجية على قوائم الحظر الدولية والمحلية.
- 9/ عدم إلتزام الموظفين والعمال بالمظهر العام بالمصرف.