

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرجاء عند الرد ذكر رقم  
( )



## بنك السودان المركزي

العنوان التلغرافي: البنك

تعنون المراسلات برسم المحافظ

ص ب : 313

التمرة: ب س م / ا ع ت ج م / 23

التاريخ 8 جمادى الاولى 1428هـ

الموافق: 26 مايو 2007م

منشور الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي رقم (2007/12)

معنون لكافة المصارف العاملة

### الموضوع / مسئول الالتزام

مقدمة:

ارتبط الاهتمام بوظيفة مسئول الالتزام في الآونة الاخيرة بالتطورات المصرفية والرقابية التي تؤكد على ارساء مبادئ نهج الادارة السليمة في المؤسسات المالية والمصرفية مما يستوجب الالتزام بالقوانين والانظمة والتوجيهات الصادرة من السلطات المختصة. وقد اصبحت هذه الوظيفة كذلك اداة لدرء المخاطر (مخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية) بما يضمن سلامة وكفاءة النظام المالي والمصرفي. وقد عرفت لجنة بازل وظيفة مسئول الالتزام في المصرف بانها (( وظيفة مستقلة تحدد وتقيم وتقدم النصح والارضاد وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في المصرف والتي تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين والانظمة، والخسائر المالية الناتجة عن ذلك، او مخاطر السمعة التي قد يعاني منها المصرف نتيجة لاختفاقه بالالتزام بالقوانين والانظمة وقواعد السلوك والمعايير والممارسات السليمة المطبقة.

بهذا فقد تقرر الغاء المنشور رقم (2002/3) الصادر بتاريخ 2002/4/9 والمنشور رقم 2007/2 الصادر بتاريخ 2007/1/30 والعمل بهذا المنشور من تاريخ صدوره.

اولا: يكون مسئول الالتزام موظف (او وحدة او قسم) متفرغا ويكون مسئولا لدى مجلس الادارة ويرفع تقاريره مباشرة للمجلس.

وذلك وفق المهام الآتية:

1. التأكد من التزام المصرف بكافة القوانين واللوائح والتوجيهات والمعايير المهنية والاخلاقية الصادرة من المصرف ومن السلطة الاشرافية والرقابية للحد من مخاطر السمعة وتحديد كل ما يمكن ان يؤثر على سمعة المصرف وتدهورها.
2. تحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام المرتبطة بانشطة المصرف المختلفة.
3. تقديم المشورة للإدارة حول القوانين والانظمة والمعايير المطبقة مع مدها بآخر المستجدات في القوانين والانظمة والمعايير المطبقة

4. رفع تقرير دوري وعند حدوث مخالفات او تجاوزات داخل المصرف لمجلس الادارة ووضع التوصيات التي تؤدي للحد منها مع مد الادارة التنفيذية بصورة من التقرير . وان تحفظ هذه التقارير بشكل منظم لاطلاع البنك المركزي عليها.

5. توجيه تعليمات مكتوبة حول التطبيق الملائم للقوانين والانشطة والمعايير بالتنسيق مع الادارة التنفيذية للمصرف.

6. تقييم مدى ملائمة الاجراءات والتوجيهات الداخلية والتتبع الفوري لاي قصور تم اكتشافه في السياسات والاجراءات وصياغة المقترحات لتحسينها.

7. التأكد من الالتزام بسياسة الالتزام الموضوعية وذلك عبر التقييم الدائم والشامل لمخاطر عدم الالتزام.

8. مراقبة تنفيذ أي مسؤوليات قانونية محددة (عمليات غسل الاموال والجرائم المالية)

9. تثقيف الموظفين فيما يتعلق بالالتزام للقوانين والانظمة والمعايير المطبقة.

10 توثيق العلاقة مع الاجهزة الخارجية ذات العلاقة بما فيهم السلطات الاشرافية والرقابية.

#### ثانيا : متطلبات نجاح الوظيفة

1. تأكيد الاستقلالية المناسبة داخل المصرف وذلك بمنحها الحرية في اعداد ورفع التقارير للادارة التنفيذية ومجلس الادارة دون خوف.

2. ادراجها ضمن هيكل المصرف المعني.

3. تحديد صلاحياتها وعلاقتها بالادارات المختلفة بالبنك بطريقة واضحة ومفصلة وكذلك الاجراءات المنظمة لعملها بموجب وثيقة معتمدة من مجلس الادارة.

4. تمكينها من الحصول على كل المعلومات التي يطلبها من الادارات المختلفة بالمصرف.

5. وضع دليل للقواعد والاجراءات التي تحكم عملها وتحدد العلاقة بينها وبين الادارة التنفيذية ومجلس ادارة المصرف.

6. يتمتع موظف الالتزام بالتخصص والصفات المهنية والقدرة على الفهم السليم للقوانين والانظمة والمعايير المطبقة وتأثيرها على عمليات المصرف مع توفر الاستقامة والنزاهة والحيادية وامتلاك قدر كبير من المهارات التحليلية باللوائح والتشريعات والمتطلبات الرقابية والمعايير الصادرة من الجهات المختصة داخليا وخارجيا.

7. يجب الا يشغل مسؤول الالتزام وظيفة تنفيذية في المصرف.

#### موجهات عامة:

1. على جميع المصارف مد بنك السودان المركزي بنسخة من السياسات التي اعتمدها مجلس الادارة لتنفيذ المنشور.

2. يجب مد بنك السودان المركزي باسماء ومؤهلات وخبرات مسئول الالتزام ومعاونيه مع ضرورة الاخطار عند تغيير أي منهم.

3. ان تعمل جميع المصارف على توفيق اوضاعها وفقا لمتطلبات هذا المنشور وذلك خلال فترة شهر من صدوره مع افادة بنك السودان المركزي بالاجراءات التي تم اتخاذها لوضع القرار موضع التنفيذ

عصماء مندر المهدي فاطمة احمد محمد البشير

إدارة الشؤون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى