

التزامات مراقبة المورد الخارجى عمليات الدفع

الأهمية	وصف الرقابة	مجال الرقابة
لضمان إتمام عمليات الدفع بما يتوافق مع كلاً من المتطلبات القانونية والتنظيمية في نطاقها، وذلك لأن عدم الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية قد يؤدي إلى فرض غرامات والإضرار بالسمعة.	يتعين على المورد ضمان المتطلبات القانونية والتنظيمية التي تنطبق على المدفوعات والتي يقوم المورد بمعالجتها تم توثيقها والامتثال لها بشكل ملائم.	الالتزام بالمتطلبات التشريعية والقانونية المحلية
تضمن هذه المتطلبات وضع تعريف استباقي لمخاطر معالجة المدفوعات المادية وتطبيق الضوابط الأساسية للتغلب على المخاطر.	يتعين على المورد مراجعة قائمة عمليات الدفع لضمان أن كل المخاطر تم تحديدها والتعامل معها ورصدها بشكل ملائم.	تعريف مخاطر معالجة المدفوعات المادية
لضمان أن تعريف الدفع اليدوي مفهوم تمامًا وهذا فيما يتعلق بالتعريف الاستباقي وتحديد ملكية معالجة المدفوعات اليدوية إلى جانب فرض الإدارة السليمة على المخاطر.	يتعين على المورد تحديد كل معاملات الدفع اليدوي لضمان أن كل المخاطر المرتبطة بمعالجة الدفع اليدوي محددة ومراقبة بشكل ملائم.	الدفع اليدوي
في حالة عدم تنفيذ تلك المتطلبات، قد لا يثق بنك باركليز في قدرة المورد في التوثيق الكافي للإجراءات بما يمكنه من الاستجابة للمخاطر المرتبطة بعمليات الدفع اليدوي.	وهي عملية يتعين توثيقها ونفعلها لضمان جرد كامل ودقيق ومحدث للمدفوعات اليدوية على نحو يدعم شروط هذا الملحق.	جرد المدفوعات اليدوية
يضمن المطلب المتسبب في إجراء جرد المدفوعات اليدوية إجراء مدير المورد مراجعة شاملة للتعرف على أي عمليات دفع يدوي ومن ثم تطبيق ورصد أي ضوابط أساسية مرتبطة بمخاطر معالجة المدفوعات اليدوية.	يتعين تفعيل عملية جرد المدفوعات اليدوية (MPI) لتوفير الشفافية الكاملة فيما يتعلق بعمليات الدفع اليدوية للمورد بالإضافة إلى تحديد السمات الرئيسية لدعم شروط هذا الملحق. يتعين مراجعة جرد المدفوعات اليدوية مرة واحدة سنويًا على الأقل للتحقق والإبقاء على الدقة والكمال.	
قد يقلل هذا من المخاطر المرتبطة بالخسارة والأضرار بالسمعة أو دفع الغرامات أو الإدانة النظامية.		
في حالة عدم تنفيذ تلك المتطلبات، قد لا يثق بنك باركليز في امتلاك المورد الضوابط الكافية لضمان الإبقاء على تكامل تعليمات الدفع خلال دائرة الدفع. وهذا قد يؤدي إلى إحتيالية حدوث مدفوعات إحتيالية، بمعنى أن يتم معالجة المدفوعات بصورة غير دقيقة وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.	يتعين أن يضمن المورد الإبقاء على تكامل تعليمات الدفع طوال دورة حياة عملية الدفع. ينبغي أن يحرص المورد على تفعيل الحد الأدنى من الضوابط الأساسية السارية لصيانة وحماية مصداقية وتكاملية التعليمات. وهذا يشمل أن تتصف التعليمات بما يلي: عدم إمكانية تعديلها وبقيتها على حالتها الأصلية من بداية تكوينها إلى مرحلة التسوية إمكانية معالجتها وتسويتها بشكل دقيق، أي تتماشى مع الطلب الأصلي واللوائح المعمول بها. غير قابلة للتكرار.	تكامل تعليمات الدفع

الأهمية	وصف الرقابة	مجال الرقابة
يؤكد هذا المطلب على شرعية تعليمات الدفع عن طريق التأكد من واقعية تعليمات الدفع . قد تحد هذه الرقابة من الخطر والخسارة المرتبطة بالمدفوعات الاحتمالية وما يترتب عليها من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.	يتعين على المورد التأكد من صحة طلب الدفع. يتأكد المورد من أن طلب الدفع صادر من المصادر الشرعية (على سبيل المثال شيكات تحديد الهوية والتحقق) والتأكد من تكاملية تعليمات الدفع وصحتها.	اعتماد المرسل
يؤكد هذا المطلب صحة تعليمات الدفع عن طريق التأكد من أن الموقعين على تعليمات الدفع مفوضين للقيام بمثل هذا الأمر. تحد هذه الرقابة من خطر الخسارة المرتبطة بالمدفوعات الاحتمالية وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.	يتعين على المورد التأكد من أن كل طلبات الدفع تم التصديق عليها من قبل أفراد محددون ومتفق عليهم مسبقاً.	سلطة المرسل
تؤكد هذه المتطلبات على صحة تعليمات المدفوعات من خلال التأكيد على أن مستويات السلطة المختلفة المتاحة خلال عملية الدفع تتماشى مع الأعمال الراضخة والتفويض الموافق لمنح السلطة. تحد هذه الرقابة من خطر الخسارة المرتبطة باحتمالية/عدم دقة المدفوعات وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.	يجب أن يضمن المورد خلال دورة حياة الدفع، أن الفرد الذي يوافق على إجراء الدفع يقوم بذلك ضمن حدود سلطته (حدود السلطة المعرفة والمنفق عليها مسبقاً). ينبغي مراجعة حدود السلطة على الأقل مرة واحدة سنويًا أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.	التفويض خلال دورة حياة عملية الدفع
تضمن هذه الضوابط أن أي خطأ أو مشاكل محتملة تم تحديدها بشكل استباقي من قبل فرد مستقل، كما تحد هذه الضوابط من مخاطر الخسائر المرتبطة بالمدفوعات الاحتمالية/غير الدقيقة وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.	يجب أن يضمن المورد أن الشخص المصدق على عملية الدفع هو شخص مستقل ولا يملك حق الدخول لإنشاء أو تعديل التعليمات.	مستويات مستقلة خلال دورة حياة عملية الدفع
يضمن هذا المطلب أن كل المدفوعات التي يجري معالجتها عن طريق المورد يتم معالجتها بما يتوافق مع غلق خطط البطاقات/المدفوعات المعمول بها وكذلك وفقا لمتطلبات العملاء، وهذا بدوره يقلل من خطورة تأخر معالجة المدفوعات، فقد يؤدي تأخر معالجة تعليمات المدفوعات إلى زيادة شكاوي العملاء واستيائهم وهذا بدوره يؤدي إلى تناقص العملاء المحتملين والإضرار بالسمعة.	يتعين أن يضمن المورد معالجة وتسوية كل المدفوعات في الوقت المناسب لضمان تلبية اتفاقات مستوى الخدمة (متطلبات العملاء والخطط).	التأخر في معالجة المدفوعات
الأهمية	وصف الرقابة	مجال الرقابة

<p>الطريقة المناسبة للتواصل وطرق التحويل لنقل تعليمات الدفع</p>	<p>يتعين أن يضمن المورد أن جميع طرق التحويل والاتصال لنقل تعليمات الدفع قد تم التحقق منها وذلك لضمان تطبيق مستويات مناسبة من الرقابة.</p>	<p>حدد بنك باركليز ومنع وقيد واعتمد طرق تحويل تعليمات الدفع للتخفيف من المخاطر المتعددة مثل مخاطر المعلومات (خصوصية البيانات) ومخاطر الاحتيال (التلاعب بالبيانات) ومخاطر الإنترنت (تهديدات الإنترنت) إلخ.....</p> <p>تستخدم وسائل الاتصال المحظورة فقط عند توافر الضوابط الكافية</p>
<p>الأدوار والمسؤوليات</p>	<p>يتعين على المورد تحديد الأدوار والمسؤوليات والإبلاغ بها عند التعامل مع مخاطر معالجة المدفوعات، على أن يتم مراجعة هذه الأدوار والمسؤوليات عقب إجراء أي تغيير جوهري على النموذج التشغيلي للمورد أو نطاق أعماله.</p>	<p>يضمن هذا المطلب ترسيخ وتوثيق واعتماد الأدوار والمسؤوليات لكلا الطرفين، وهذا سيساعد في حالة نشوء نزاع.</p>
<p>مخاطر خطة الدفع/ البطاقات</p>	<p>تشير مخاطر خطة الدفع/البطاقات إلى ثلاث مخاطر رئيسية مرتبطة بالعضوية في خطة الدفع/البطاقات وهيكل الخطة والعمليات:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مخاطر الأعمال • مخاطر التسوية • مخاطر التشغيل <p>في الحالات التي يكون فيها مزود الطرف الثالث عضو (مباشر/غير مباشر) في أي نظام بطاقات/ الدفع، حيث يتعين أن يضمن مالك الخطة الإبلاغ عن أية مخاطر مادية متعلقة بالأعمال/التسوية أو التشغيل، والمتعلقة على وجه التحديد بالتوقيت وكذلك التقييم المنتظم من خلال قنوات إدارية معمول بها.</p>	<p>توفر الرقابة السياق الذي يشير إلى مخاطر نظام بطاقات/ الدفع من منظور بنك باركليز، وهذا سيضمن أن تعريف مخاطر نظام بطاقات/ الدفع مفهوم بصورة واضحة لتحديد تعريف استباقي وملكية معالجة المدفوعات اليدوية إلى جانب الإدارة الملائمة للمخاطر.</p> <p>يتعين أن يضمن المورد من خلال هذا المطلب الإبلاغ عن أية مخاطر مادية خاصة بالأعمال/التسوية أو التشغيل والمتعلقة على وجه التحديد بالتوقيت وكذلك التقييم المنتظم من خلال قنوات إدارية معمول بها، وهذا سيضمن اتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب للحد من أي مشاكل تشغيلية بما في ذلك المخاطر القانونية والإضرار السمعة.</p>
<p>مجال الرقابة</p>	<p>وصف الرقابة</p>	<p>الأهمية</p>
<p>الإصدار 9.0 بتاريخ أبريل 2019</p>	<p>يتعين على المورد مراجعة قائمة خطط الدفع/البطاقات لضمان أن كل المخاطر تم تحديدها والتعامل معها ورصدها بشكل ملائم.</p>	<p>في حالة عدم تنفيذ هذا المطلب، قد لا يثق بنك باركليز في قدرة المورد في تأمين تغطية كاملة للمتطلبات.</p>

<p>في حالة عدم تنفيذ تلك المتطلبات، قد لا يثق بنك باركليز في قدرة المورد وامتلاكه إجراءات توثيق كافية تمكنه من الاستجابة للمخاطر المرتبطة بعدم الامتثال لمتطلبات نظام بطاقات/ الدفع.</p> <p>يجب أن يتم الإبلاغ عن أي مدفوعات معالجة بشكل غير دقيق أو متأخرة أو تتضمن فشل المصادقة أو فشل الإقرار وأدت أيضا إلى عدم الامتثال مع لوائح الدفع المعمول بها وفقا لمخاطر المستوى الثالث ذات الصلة، بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يتبع أي عدم امتثال لنظم المدفوعات عملية إدارية ذات صلة للإبلاغ عن المخالفات التنظيمية المندرجة تحت المخاطر السلوكية.</p>	<p>يتعين على المورد التأكيد على إتمام كافة المدفوعات المعالجة نيابة عن بنك باركليز بما يتوافق مع متطلبات نظام بطاقات/ الدفع.</p>	<p>مخاطر خطة الدفع/ البطاقات</p>
<p>تهدف متطلبات الرقابة إلى التأكيد على أن المخاطر الثلاثة المرتبطة بنظام بطاقات/الدفع تمت إدارتها وفقا لذلك، إذ قد يؤدي التقييم غير السليم إلى مدفوعات احتيالية ومعالجة المدفوعات بصورة غير دقيقة وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.</p>	<p>يتعين على المورد إجراء تقييم شامل لمخاطر الخطة على الأقل مرة واحدة سنويًا وذلك لكل نظام بطاقات/ الدفع، والتي تحمل عضوية مباشرة أو غير مباشرة، كما يتطلب تقييم المخاطر التوقيع عليه من قبل مُصدر النظام والإدارة العليا.</p>	<p>تقييم مخاطر الخطة</p>
<p>يؤكد هذا المطلب إجراء المورد للمستوى المطلوب من العناية الواجبة وذلك للحد من مخاطر الخسارة المتعلقة بالمدفوعات الاحتيالية وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.</p>	<p>يحتاج المورد قبل حصوله على عضوية جديدة أو حق الرعاية في أي من أنظمة بطاقات/الدفع إجراء عناية واجبة نظامية لضمان تلبية الحد الأدنى من المتطلبات.</p>	<p>العناية اللازمة</p>
<p>تهدف متطلبات الرقابة إلى تأكيد أن المخاطر الثلاثة الأساسية المرتبطة بالتغييرات ذات الصلة بنظام بطاقات/الدفع تمت إدارتها بالتبعية، إذ قد يؤدي التقييم غير السليم إلى مدفوعات احتيالية ومعالجة المدفوعات بصورة غير دقيقة وما يترتب على ذلك من الإضرار بالسمعة أو فرض غرامة نظامية أو كليهما.</p>	<p>يتعين على المورد في حالة حدوث تغييرات جوهرية على العمليات أو اللوائح إجراء تقييم مخاطر إضافي خارج نطاق دائرة الأعمال وذلك لضمان إدارة مخاطر النظام وفقا لإطار عمل بنك باركليز على كافة المستويات.</p>	<p>التغيير</p>
<p>الأهمية</p>	<p>وصف الرقابة</p>	<p>مجال الرقابة</p>

<p>يضمن هذا المطلب وجود مُصدر معين لنظام بطاقات/الدفع ذي الصلة بحيث يتمكن المُصدر من إدارة العلاقات بشكل أفضل وتقديم التقارير في الوقت المناسب.</p>	<p>يتعين على المورد التأكد من أن مُصدر نظام بطاقات/الدفع معيّن للحفاظ على العلاقات الشاملة وضمان الرقابة المستمرة على المخاطر المتعلقة بترتيبات النظام.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المورد التأكد من مراقبة مُصدر النظام وإبلاغه عن مخاطر النظام وفقاً لقنوات الحوكمة.</p>	<p>مُصدر النظام</p>
<p>لضمان التصعيد في الوقت المناسب للمشكلات التشغيلية المرتبطة بأخطاء عمليات الدفع اليدوي إلى جانب التعريف الاستباقي للحد من التأثيرات السلبية الواقعة على العميل وعمليات التشغيل.</p>	<p>يتعين على المورد الإبلاغ الاستباقي لأي فشل في عمليات الدفع اليدوي، والتي تتعلق بالاحتمال الداخلي أو الخارجي أو الخطأ البشري أو مشكلات النظام أو عدم كفاية العمليات.</p>	<p>إدارة الحوادث ومستويات الاستجابة المرتبطة بأخطاء الدفع اليدوي.</p>
<p>تساعد عملية الاستجابة للحوادث في تأكيد احتوائها في فترة قصيرة ومن ثم منع تصعيدها.</p> <p>في حالة عدم تنفيذ تلك المتطلبات، قد لا يثق بنك باركليز في امتلاك المورد إجراءات موثقة ومختبرة وكافية للاستجابة لحوادث المدفوعات و وحدات العملاء والأعمال المتأثرة في الوقت المناسب لبنك باركليز.</p> <p>ينبغي أن يستجيب المورد للحوادث وأن يبلغ بنك باركليز بها على الفور، إذ يتعين وضع عملية للاستجابة للحوادث والتعامل معها في الوقت المناسب والإبلاغ عن الأخطاء المؤثرة على بنك باركليز.</p> <p>يتعين على المورد ضمان اتباع الإجراءات التصحيحية المطبقة بعد وقوع حادث من خلال وضع خطة إصلاح (الإجراء والملكية وتاريخ التنفيذ) ومشاركتها مع البنك واعتمادها من قبله.</p>	<p>يجب تفعيل إجراء توثيق العمليات لضمان الإبلاغ عن جميع الأعطال التشغيلية بما في ذلك حوادث مخاطر عمليات الدفع إلى جانب أحجام وقيم المدفوعات ووحدات العملاء والأعمال المتأثرة في الوقت المناسب لبنك باركليز.</p> <p>ينبغي أن يستجيب المورد للحوادث وأن يبلغ بنك باركليز بها على الفور، إذ يتعين وضع عملية للاستجابة للحوادث والتعامل معها في الوقت المناسب والإبلاغ عن الأخطاء المؤثرة على بنك باركليز.</p> <p>يتعين على المورد ضمان اتباع الإجراءات التصحيحية المطبقة بعد وقوع حادث من خلال وضع خطة إصلاح (الإجراء والملكية وتاريخ التنفيذ) ومشاركتها مع البنك واعتمادها من قبله.</p>	<p>الإبلاغ عن الحوادث</p>
<p>التأكيدات المستمرة تبقى بيئة الرقابة في يد المورد</p>	<p>يتعين على المورد بشكل منتظم وعند وقوع أي حادث قياس ومراجعة وتوثيق مدى التزامه بهذا الملحق على الأقل مرة واحدة سنوياً.</p>	<p>15- الرقابة المستمرة</p>

الاختصارات التعريفات

مخاطر عمليات الدفع	تشير مخاطر عمليات الدفع إلى مخاطر فشل العملية خلال معالجة المدفوعات.
يدوي	هو كل شيء يحتاج إلى تدخل بشري في أي مرحلة خلال المعاملات المالية المتكاملة/ دورة عملية الدفع.
الدفع اليدوي	عملية الدفع اليدوي هي عملية نقل داخلي وخارجي للأموال من طرف إلى طرف آخر والتي تتم عن طريق نظام خارجي أو عن طريق خدمات مصرفية مناظرة، حيث يتم أي جزء من عملية الدفع من البدء إلى التسوية، بما في ذلك أي إصلاح أو تعديل يدويًا.
مخاطر الدفع اليدوي	تتعلق مخاطر الدفع اليدوي بالفشل في عملية الدفع اليدوي نتيجة للاحتيال الداخلي أو الخارجي والخطأ البشري أو مشكلات النظام أو عدم كفاية العمليات.
طريقة التواصل وطرق التحويل المناسبة لنقل تعليمات المدفوعات	تشمل الطرق المحظورة التالي: الأقراص الصلبة الخارجية /USB/ الأقراص المرنة/ الأقراص المدمجة. الطرق المقيدة: الفرع/ التعامل الشخصي/ الفاكس/ البريد الإلكتروني. تشمل الطرق المسموحة التالي: الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ومن خلال طرق أخرى محددة ومتفق عليها. * ملاحظة على الطرق المقيدة: يمكن استخدام هذه القنوات طالما كانت الضوابط متوافقة مع السياسة المعمول بها.
دورة الدفع	تبدأ بالبداية والشروع في عملية الدفع عن طريق قنوات الدفع وتنتهي عند تسوية المدفوعات بواسطة الطرف المقابل عن طريق نظام تسوية خارجي.
المرسل	هو الشخص المرسل لطلبات الدفع
مخاطر نظام بطاقات/الدفع	تعود مخاطر نظام بطاقات/الدفع إلى ثلاث تصنيفات رئيسية مرتبطة بالعضوية في نظام بطاقات /الدفع وهيكل النظام والعمليات: • مخاطر الأعمال مخاطر نظام بطاقات/ الدفع أو أي من مكوناته-على سبيل المثال، مزود البنية التحتية التي تخدم هذا النظام-بحيث بتعذر الحفاظ علي النظام في مواجهة التأثيرات السلبية للكرارث المالية. • مخاطر التسوية: هي المخاطر المتعلقة بعدم سداد أو قدرة مشارك آخر في النظام على استيفاء التزاماته والتي تعد مستحقة الدفع بموجب قواعد النظام أو في حالة تسهيل مؤسسة أخرى تسوية هذه الالتزامات - وكيل التسوية على سبيل المثال- وذلك يعني عجز المشارك عن الدفع. • مخاطر تشغيلية: هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة مشغل النظام أو المزود الرئيسي للنظام على معالجة أو تسوية المدفوعات على النحو المنشود بسبب عدم كفاءة النظام أو المشغلين أو فشل العمليات الداخلية.