

التزامات مراقبة المورددين

عملية السداد

سبب الأهمية	وصف الضابط	عنوان الضابط
لضمان معالجة المدفوعات وفق المتطلبات القانونية والتنظيمية في النطاق. قد تترتب على عدم الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية غرامات ومشكلات تتعلق بالسمعة.	يجب على المورد ضمان توثيق المتطلبات القانونية والتنظيمية التي تنطبق على المدفوعات التي يعالجها المورد، مع ضمان الامتثال لهذه المتطلبات على النحو الملزم.	1. الالتزام بالمتطلبات التشريعية والقانونية المحلية
إذا لم يتم تنفيذ هذا المطلب، فقد لا يتمكن بنك باركليز من الوثوق بأن المورد لديه الضوابط الكافية لضمان الحفاظ على سلامة تعليمات السداد طوال دورة السداد. قد يؤدي ذلك إلى احتمال حدوث مدفوعات احتيالية وعدم عمل ضوابط الجرائم المالية بفاعلية ومعالجة المدفوعات بشكل غير دقيق، وما يرتبط بذلك من الإضرار بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية.	يجب على المورد التأكد من الحفاظ على دقة بيانات السداد، من بدايته وحتى تسويته. يتضمن ذلك التأكد من أن السداد: <ul style="list-style-type: none"> لا يمكن تعديله، ويظل أصليًا طوال دورة السداد؛ تجري معالجتها وتسويتها بما يتماشى مع الطلب الأصلي واللوائح المعمول بها ومتطلبات المخطط؛ غير مكرّر (على سبيل المثال، يتم تحديد المدفوعات المكررة ومنعها/تصحيحها). 	2. سلامة تعليمات السداد
يؤكد هذا المطلب شرعية تعليمات السداد من خلال التأكد من صحتها. تقلل هذه المراقبة من مخاطر التعرّض لخسارة ذات صلة بالمدفوعات الاحتمالية وما يرتبط بها من الإضرار بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية.	يلتزم المورد بضمان تطبيق التحقق المناسب من صحة طلب السداد. <p>يجب أن يؤكد المورد أن طلب السداد وارد من مصدر شرعي (مثل: عمليات فحص "الهوية والتحقق من الصحة") وفقًا لأي متطلبات قانونية؛ إلى جانب التأكيد على صحة تعليمات السداد (على سبيل المثال، التأكيد على عدم تغيير تعليمات السداد)</p>	3. مصادقة المرسل
يؤكد هذا المطلب صحة تعليمات السداد من خلال التأكد من أن الموقعين على تعليمات السداد مفوضون للقيام بذلك. تخفف هذه المراقبة من مخاطر التعرّض لخسارة ذات صلة بالمدفوعات الخاطئة أو الاحتمالية وما يرتبط بها من الإضرار بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية.	يجب على المورد التأكد من أن الأفراد الذين تم تحديدهم والموافقة عليهم سلفًا قد عبروا عن موافقتهم على كل طلب سداد واعتمادهم إياه.	4. تفويض المرسل
يؤكد هذا المطلب صحة تعليمات السداد من خلال التأكد من أن مستوى التفويض المختلف والممنوح طوال عملية السداد يتماشى مع السلطة المفوضة التي تم منحها واعتمادها للأعمال. وتقلل هذه الرقابة من أخطار الخسارة المرتبطة بالمدفوعات الاحتمالية/غير الدقيقة والإضرار المصاحب بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية	يجب على المورد التأكد، من خلال دورة السداد، من أن الشخص الذي يوافق على السداد يقوم بذلك ضمن حدود التفويض المحددة (حدود التفويض التي جرى تحديدها والموافقة عليها سلفًا). ويجب توثيق حدود السلطة واستعراضها على أساس سنوي على الأقل أو على نحو أكثر تواترًا، إذا لزم إجراء تغييرات.	5. التفويض طوال دورة السداد
تضمن هذه المراقبة تحديد أي عدم دقة محتمل أو أي مشاكل محتملة بشكل استباقي من قبل فرد مستقل، ولا يمكن للشخص الذي أنشأ الدفعة أن يكون الشخص نفسه الذي يوافق عليها. تحد هذه المراقبة من مخاطر التعرّض لخسارة ذات صلة بالمدفوعات الاحتمالية وما يرتبط بها من الإضرار بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية.	يجب على المورد التأكد من أن الشخص الذي يوافق على الدفع للإفراج عنه مستقل عن الشخص الذي بدأ السداد وليس لديه حق الوصول لإنشاء التعليمات أو تعديلها.	6. استقلال المستويات طوال دورة السداد

<p>يضمن هذا المطلب إتمام معالجة كل المدفوعات التي يقوم المورد بمعالجتها وفقاً للمواعيد النهائية لمخططات المدفوعات/البطاقات المنطقية ووفق متطلبات العميل كذلك. وهذا يقلل بدوره من أخطار معالجة المدفوعات مع حدوث تأخير. حيث من الممكن أن يؤدي التأخير في معالجة تعليمات السداد إلى زيادة استياء العملاء وشكاوهم، ما يترتب عليه احتمال استنزاف العملاء والإضرار بالسمة.</p>	<p>7. التأخير في معالجة السداد</p> <p>يجب على المورد التأكد من معالجة كل عملية سداد وتسويتها في الوقت المناسب وفقاً لأي من أوقات التنفيذ القصوى المتفق عليها والمطلوبة قانونياً لضمان الوفاء باتفاقات مستوى الخدمة (SLA) (متطلبات العميل ومخطط السداد)</p>	
<p>حدد بنك باركليز الطرق المسموح بها للتواصل/إرسال تعليمات الدفع للتخفيف من المخاطر المتعددة مثل مخاطر المعلومات (خصوصية البيانات)، ومخاطر الاحتيال (التلاعب بالبيانات)، والمخاطر الإلكترونية (التحديات السيبرانية) وما إلى ذلك.</p>	<p>8. أسلوب الاتصال المؤهل وأساليب الإرسال المؤهلة الخاصة بتعليمات تحويل المدفوعات</p> <p>يتعين على المورد التأكد من توثيق أساليب الاتصال والإرسال لتحويل تعليمات المدفوعات واستخدام الأساليب المسموح بها فقط مع مستويات الضوابط المناسبة.</p> <p>طرق الاتصال والإرسال المسموح بها هي التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. • الخدمات المصرفية عبر الأجهزة المحمولة. • معالجة تلقائية مباشرة. • الفرع/شخصياً. • الفاكس • البريد الإلكتروني • الهاتف/لفظي. • ورق (خطابات/نماذج ورقية). • توزيع الأوراق/التطبيقات المصممة من قبل المستخدم (EUDAs). 	
<p>يضمن هذا المطلب تحديد أدوار ومسؤوليات كلا الطرفين وتوثيقها واعتمادها. وهذا سوف يساعد في حالة النزاع.</p>	<p>9. الأدوار والمسؤوليات</p> <p>يجب على المورد تحديد الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بأخطار عملية السداد وتوثيقها والإبلاغ عنها. وتلزم مراجعتها بعد إجراء أي تغيير جوهري في نموذج تشغيل المورد، أو أعماله مرة سنوياً على الأقل.</p>	
<p>إذا لم يتم تنفيذ هذا المطلب، فقد لا يتمكن بنك باركليز من الوثوق في أن المورد لديه إجراءات ملائمة وموثقة للاستجابة للأخطار المرتبطة بعدم الامتثال لمتطلبات مخطط السداد/البطاقات.</p> <p>يجب الإبلاغ عن أي مدفوعات تمت معالجتها على نحو غير دقيق أو مع حدوث تأخير أو مع فشل المصادقة أو مع فشل التفويض، والتي تؤدي أيضاً إلى عدم الامتثال للوائح السداد المعمول بها، وفق أخطار المستوى 3 ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، يلزم أن يتبع أي عدم امتثال للوائح المدفوعات عملية الحوكمة ذات الصلة للإبلاغ عن الانتهاكات التنظيمية ضمن الأخطار السلوكية.</p>	<p>10. أخطار مخطط السداد/البطاقات</p> <p>لا ترتبط متطلبات الرقابة هذه إلا بالمورد الذي يمثل أعضاءً مباشرين أو غير مباشرين في مخططات الدفع أو البطاقات.</p> <p>يتعين على المورد التأكد من أن معالجة كل المدفوعات التي تجري معالجتها نيابة عن بنك باركليز تتم وفق متطلبات مخطط السداد/البطاقات.</p>	

<p>تشير أخطار مخطط السداد/البطاقات إلى الأخطار المرتبطة بإدارة عضويات المخطط إدارة غير فعالة.</p> <p>تعريف مخطط السداد/البطاقات:</p> <p>مسؤول النظام/المسؤول الخارجي لشبكة السداد الذي يحدد القواعد التي تحكم عملية مقاصة وتسوية السداد (مثل: BACS (نظام المقاصة المصرفية الإلكترونية) و CHAPS (نظام غرفة مقاصة للسداد الألي) و Faster Payments (نظام المدفوعات السريعة) وشركة Cheque and Clearing Company Credit). تتحكم مخططات السداد/البطاقات (مثل Visa و MasterCard) في تحويل الأموال أو تسويتها ولكنها لا تسهل تسوية العقد الأساسي.</p> <p>يهدف مطلب الرقابة هذا إلى التأكد من أن الأخطار المرتبطة بمخطط السداد/البطاقات تمت إدارتها وفق ذلك. فقد يؤدي عدم تحديد المخاطر المرتبطة بالعضوية إلى احتمال حدوث مدفوعات احتيالية ومعالجة المدفوعات بصورة غير دقيقة، وما يرتبط بذلك من الإضرار بالسمعة و/أو فرض غرامة/إدانة تنظيمية.</p>	<p>لا ترتبط متطلبات الرقابة هذه إلا بالمورد الذي يمثل أعضاءً مباشرين أو غير مباشرين في مخططات الدفع أو البطاقات.</p> <p>يتعين على المورد إجراء تقييم شامل للأخطار المتعلقة بالمخطط على أساس سنوي على الأقل لكل مخطط سداد/بطاقات يحمل فيه عضوية مباشرة وغير مباشرة. يجب أن يقوم مالك المخطط والإدارة العليا بتوقيع تقييم المخاطر.</p> <p>ويلزم إكمال تقييمات إضافية خارج الدورة المعتادة للأخطار المتعلقة بالمخطط في حال حدوث تغييرات كبيرة في العمليات أو اللوائح أو قبل الحصول على عضوية أو رعاية جديدة في مخطط السداد/البطاقات.</p>	<p>11. تقييم الأخطار المتعلقة بالمخطط</p>
<p>يضمن هذا المطلب أن يكون لمخطط السداد/البطاقات ذي الصلة مالك معيّن لإدارة العلاقة بصورة أفضل ولضمان الإبلاغ في الوقت المناسب.</p>	<p>لا ترتبط متطلبات الرقابة هذه إلا بالمورد الذي يمثل أعضاءً مباشرين أو غير مباشرين في مخططات الدفع أو البطاقات.</p> <p>يتعين على المورد التأكد من تعيين مالك مخطط السداد/البطاقات للحفاظ على العلاقة الشاملة وضمان المراقبة المستمرة للأخطار المتعلقة بتنظيم المخطط.</p> <p>إضافة إلى ذلك، يجب على المورد التأكد من أن مالك المخطط يراقب المخاطر المحدقة بالمخطط ويبلغ عنها طبقاً لفتوات الحوكمة</p>	<p>12. مالك المخطط</p>

التعريفات	التسميات المختصرة
أي شيء يتضمن تدخلًا بشريًا في أي مرحلة خلال دورة معالجة المدفوعات من البداية إلى النهاية.	يدوي
يمثل السداد اليدوي التحويل الوارد أو الصادر أو الداخلي للأموال من طرف إلى آخر والذي تتم تسويته عبر مخطط خارجي أو علاقة بنك مراسل يجرى فيها أي تنفيذ جزء من عملية السداد من البداية وحتى التسوية، بما في ذلك أي إصلاح أو تعديل، يدويًا .	السداد اليدوي
<p>تشير أخطار مخطط السداد/البطاقات بالاشتراك في ما بينها إلى فئات الأخطار الرئيسية الثلاث المرتبطة بالعضوية في مخطط السداد/البطاقات وهيكل المخطط وعملياته:</p> <ul style="list-style-type: none"> • خطر الأعمال: الخطر المتمثل في أن نظام/مخطط السداد/البطاقات أو أي من مكوناته، مثل: موفر البنية التحتية الذي يخدمه، لا يمكن الحفاظ عليه كمنشأة قائمة في مواجهة الصدمات المالية المعاكسة. • خطر التسوية: الخطر المتمثل في عدم قدرة مشارك آخر في المخطط على الوفاء بالتزاماته المالية أو في عدم وفائه بها عند استحقاقها بموجب قواعد المخطط، أو أن تتعسر المؤسسة الأخرى التي تسهل تسوية تلك الالتزامات، مثل وكيل التسوية. • الخطر التشغيلي: الخطر المتمثل في أن مشغل النظام أو الموفر الأساسي للمخطط غير قادر من الناحية التشغيلية على معالجة المدفوعات أو تسويتها على النحو المستهدف نتيجة عدم ملاءمة العمليات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة أو فشلهم. 	أخطار مخطط السداد/البطاقات
تبدأ عند بدء السداد وتسلمه في قناة توجيه المدفوعات وتنتهي عند تسوية السداد مع الطرف المقابل عبر نظام تسوية خارجي.	دورة السداد
<p>تشير أخطار عمليات السداد إلى الأخطار المتعلقة بإخفاق في تسيير عمليات السداد:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تتم معالجة عمليات السداد بشكل غير دقيق • تتم معالجة عمليات السداد من دون تفويض مناسب • تتم معالجة عمليات السداد من دون مصادقة مناسبة • تتم معالجة عمليات السداد مع وجود تأخيرات <p>أضف إلى ذلك المخاطر المتعلقة بالفشل في إدارة العضوية في نظام الدفع/البطاقة</p>	أخطار عملية السداد
الشخص الذي يرسل طلب (طلبات) السداد	المرسل