

	سياسات قسم الامتثال الشرعي ANIB-IMS-COM-PO-01	مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل
IMS	ANIB-IMS-COM-PO-01	REV:01 2024 / /



الاعداد والمصادقة

التاريخ	التوقيع	الاسم	الموضوع
		هند سمير	الاعداد
		مجلس الادارة	المصادقة





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

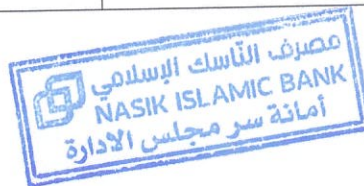
ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

صفحة التعديلات

رقم التعديل	تاريخ التعديل	الصفحة والبند	الوصف
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

قائمة توزيع الوثيقة

جهة الاستلام	اسم المستلم	التاريخ	التوقيع





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

المحتويات

- 5..... أولاً: المقدمة:
- 6..... ثانياً: الهدف
- 6..... ثالثاً: مفهوم الامتثال الشرعي
- 7..... رابعاً: تعريفات
- 8..... خامساً: مخاطر عدم الامتثال
- 9..... سادساً: مسؤولية ومهام مراقب الامتثال الشرعي
- 11..... سابعاً: هيكلية قسم مراقبة الامتثال وضوابط التعيين
- 12..... ثامناً: أهمية وظيفة الامتثال
- 12..... تاسعاً: استقلالية وظيفة الامتثال
- 14..... عاشراً: المصادر والمراجع القانونية العراقية والدولية التي يعتمد عليها مراقب الامتثال





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

أولاً: المقدمة :

نظراً" للوظيفة الرئيسية التي تمارسها المصارف في تعزيز وتقوية النشاط التجاري والاستثماري والحيوي في الاقتصاد الوطني ولغرض مواكبة التطورات الدولية لتطبيق افضل الممارسات العالمية في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على اصدار قوانين وتعليمات وادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي في حاله عدم الامتثال لتلك القوانين للحفاظ على القطاع المصرفي من ممارسة الاعمال غير المشروعة لحماية اموال المودعين والمستثمرين وكافة الاطراف المستفيدة من المصرف.

ولقد عرفت لجنة بازل وظيفة الامتثال في المصرف بانها (وظيفة مستقلة تقدم النصيح والارشاد وترقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الامتثال في المصرف، والتي تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين والانظمة، والخسائر المالية الناتجة عن ذلك، او مخاطر السمعة التي قد يعاني منها المصرف نتيجة لإخفاقه بالالتزام بالقوانين والانظمة وقواعد السلوك والمعايير والممارسات السليمة المطبقة).

ومن هذا الاساس تم اعداد السياسات والاجراءات التي تسلط الضوء على امتثال المصرف وسياسته الداخلية للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومخاطر عدم الامتثال لتلك القوانين وما له من أهمية في حماية المصرف من المخاطر المالية والقانونية ومخاطر السمعة ومن الممكن ان يؤدي عدم الامتثال لتلك القوانين الى عقوبات قد تصل الى سحب رخصة ممارسة العمل المصرفي في المصارف العراقية (الاسلامية والتجارية) أو فرض الوصاية من قبل البنك المركزي العراقي، حيث تمثل وظيفة الامتثال أحد الأسس وعوامل النجاح في المصرف كونها تلعب دوراً "أساسياً" في تحصين العمليات المصرفية والمحافظة على سمعته ومصداقيته وضمان مصالح وأموال أصحاب المصالح لتوفير الحماية من العقوبات التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

ثانياً: الهدف

ان الهدف من هذه الوثيقة هو تحديد السياسات العامة التي يتبعها مصرف الناسك الاسلامي في مجال الامتثال والالتزام، وتهدف إلى حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال والمتمثلة في المخاطر القانونية أو الرقابية ومخاطر السمعة ومخاطر الخسائر المالية وذلك من خلال التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع الأنظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

ثالثاً: مفهوم الامتثال الشرعي

هي وظيفة مستقلة يعمل مراقبو الامتثال الشرعي من خلالها على تقييم مدى التزام المصرف في سياساته وعملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات الخاصة بالعمل المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من صحة تلك السياسات والإجراءات التنظيمية بهدف حماية أموال وسمعة المصرف وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة ، وذلك بالتنسيق والتشاور مع مجلس الإدارة وبالتعاون مع الإدارة التنفيذية للمصرف.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للإستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

رابعاً: تعريفات

- مدير قسم الامتثال الشرعي: هو شخص من إدارة المصرف الذي يكون مسؤول عن مراقبة امتثال المصرف لجميع القوانين والأنظمة والمعايير المحلية والدولية ويقوم برفع تقارير الامتثال الى مجلس الادارة والإدارة العليا للمصرف.
- نظام الضبط الداخلي: مجموع الإجراءات الإدارية والمالية والتخطيطية والتنظيمية والفنية التي يقرها مجلس الإدارة بهدف تحقيق استراتيجية المصرف وأهدافه الموضوعة.
- الامتثال: هي وظيفة مستقلة تهدف إلى مراقبة التزام المصرف وسياساته الداخلية بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. وهي تحدد وتقيم مخاطر عدم الامتثال وتقوم بتقديم النصح والارشاد وترفع التقارير الى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف.
- مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- مخاطر العقوبات القانونية والرقابية: مخاطر الخسارة التي قد تنشأ عن أية عقوبات يتعرض لها المصرف أو تفرض عليه من الجهات القانونية والرقابية نتيجة عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات.
- مخاطر الخسائر المالية: مخاطر الخسائر التي قد تنشأ نتيجة فرض غرامات أو جزاءات مالية على المصرف نتيجة أية تجاوزات أو مخالفات.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

خامساً: مخاطر عدم الامتثال

وهي المخاطر المنبثقة عن المخاطر القانونية والتنظيمية في تعرض المصرف لتحمل خسائر وغرامات مالية تضر بأموال وسمعة المصرف والتي تقلل وتحد من قدراته التنافسية في السوق المصرفية والناجمة عن الفشل في الالتزام بالقوانين واللوائح والقواعد والأنظمة والقرارات الشرعية الخاصة وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة بالعمل المصرفي والتي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة.

وعليه ينبغي ان يعتمد مجلس الإدارة والإدارات التنفيذية سياسة مراقبة الامتثال وتقييم درجة الفعالية التي يديرها المصرف مخاطر الامتثال مرة واحدة من السنة على الأقل أو مرتين ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها وكذلك ان يقوم باتخاذ الإجراءات والتدابير اللازمة لتصحيح الانحرافات ومؤشرات العمل بما يتوافق مع المعايير والمتطلبات المصرفية وتعزيز قيم الاستقامة والممارسات المهنية السليمة داخل المصرف بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق من قبل الجميع .





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

سادساً: مسؤولية ومهام مراقب الامتثال الشرعي

1. مراقب الامتثال يكون مسؤول عن مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية والقرارات الشرعية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات الحكومية ذات العلاقة، ويحضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
2. يكون لديه إطلاع وتفهم متكامل للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات الرسمية الأخرى ذات العلاقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية والإدارية.
3. أن يكون لديه إطلاع على الخدمات المصرفية في العراق والتي تنسجم مع متطلبات الاقتصاد العراقي وتطوره.
4. اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للعمليات المصرفية الجديدة أو تحديث السياسات والإجراءات السابقة للعمليات المصرفية بناءً على متطلبات النشاط المصرفي وإقرارها من مجلس إدارة المصرف.
5. مراجعة السياسات والخطط وقرارات الإدارة العليا وكذلك الإجراءات التنفيذية المتعلقة بنشاط المصرف وتقويم مدى وملاءمتها وانسجامها مع القوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم الملاحظات بشأنها.
6. رفع تقارير فصلية إلى دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والإجراءات اللازمة للتصحيح من أجل معالجتها وتلافي تكرارها في المستقبل، مع الاحتفاظ بنسخة من تلك التقارير لتكون خاضعة لمراجعة البنك المركزي عند طلبها.
7. متابعة مدى التزام المصرف بضوابط الأداء ومعايير العمل المصرفي المعتمدة لكافة أوجه النشاط والتوجيه بشأنها.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

8. اقتراح الدورات التدريبية الداخلية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب اتخاذها والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من كافة العاملين من أجل تطوير ورفع قدراتهم المهنية.

9. إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل بها بما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً، وبالتعاون مع الإدارات المختلفة.

10. تنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها، ومن الممكن أن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون الواجب التطبيق ومن ثم وضع الأعمال والخدمات التي تندرج تحتها والمناسب تطبيقها.

11. الحفاظ على مستوى علاقات متينة مع الجهات الرقابية خارج المصرف وكذلك مع الإدارات العليا والتنفيذية في المصرف وتأمين قنوات مختلفة لمصادر المعلومات اللازمة.

12. العمل على خلق بيئة خاصة بالالتزام في المصرف وأن يكون جميع العاملين على قناعة تامة بأن دور مراقب الامتثال إيجابي في المساعدة وإبداء المشورة اللازمة لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال المتصلة بأنشطة المصرف وتطوير أدواته ومنتجاته المصرفية.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

سابعاً: هيكلية قسم مراقبة الامتثال وضوابط التعيين

يتكون قسم مراقبة الامتثال من ثلاث موظفين على الأقل يرأسهم مراقب الامتثال والذي يتم ترشيحه وتعيينه في المصرف وفق معايير وضوابط وشروط التعيين الآتية:

- 1- أن تكون لديه الأهلية القانونية وأن يكونا شخصاً لائقاً للوظيفة وقادراً على أداء مهامها.
- 2- أن تكون لديه القدرة على الفهم السليم للقوانين والأنظمة وإطلاعه الدائم على آخر المستجدات بشأن تلك القوانين.
- 3- أن يتصف بالاستقامة والحيادية والنزاهة ومهارة الاتصال والمعايير المهنية والأخلاقية.
- 4- أن لا يقل عمر مراقب الامتثال ومعاونه عن (30) سنة.
- 5- يكون مدير الامتثال ومعاونه حاصلين على شهادة جامعية أولية في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهما (الاقتصاد ، القانون ، الإدارة العامة ، الإدارة المالية ، المحاسبة ، العلوم المالية والمصرفية ، أو الاختصاصات الأخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي) .
- 6- أن تكون لمراقب الامتثال خبرة في المجالات (المالية والمصرفية والرقابية) لا تقل عن (5) سنوات ولديه بما لا يقل عن (50) ساعة تدريب ، وأن يمتلك معاون مراقب الامتثال خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (3) سنوات و(75) ساعة تدريبية.
- 7- أن يكون مقيماً في العراق ومتفرغاً لهذا المنصب وألا يكون موظف في مصرف أو شركة أو مؤسسة مالية أخرى.
- 8- ألا يكون محكوماً بجناية أو جنحة مخلة بالشرف وعدم صدور قرار بحقه من سلطة متخصصة تخص ممارسته أي وظيفة قيادية في مصرف أو شركة.
- 9- ألا يكون موظفاً أساسياً في مصرف أو شركة سبق أن أعلن إفلاسها.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للإستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

ثامناً: أهمية وظيفة الامتثال

تعتبر وظيفة الالتزام (الامتثال) أحد أسس وعوامل نجاح المصرف كونها تلعب دوراً أساسياً ومهماً في تحصين عمليات المصرف والمحافظة على سمعته ومصداقيته وضمان مصالح وأموال كافة المساهمين والمودعين وتوفير الحماية من العقوبات وذلك من خلال التزام وقيام هذه الوظيفة ومساهمتها فيما يلي:

1- تجنب مخاطر عدم الالتزام وبوجه خاص المخاطر النظامية ومخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية.

2- إرساء نهج الإدارة السليمة في المصرف وفق نظام مؤسسي.

3- ضمان تطبيق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في المؤسسة المالية الإسلامية.

4- إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم والانحرافات وخاصة ما يتعلق منها بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

5- توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية.

6- المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل المصرفي.

7- تعزيز ثقافة الامتثال للنظم والقوانين والتعليمات التنظيمية.



تاسعاً: استقلالية وظيفة الامتثال

وتعني منظومة الممارسات التنظيمية والإجرائية التي تضمن عدم تأثر قرارات وسياسات عمل الامتثال والتوصيات والتقارير الصادرة عنه بالتأثيرات والضغوط والممارسات الإدارية خلافاً



سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

القوانين واللوائح التنظيمية، وهي تشمل الضوابط والأسس الخاصة بحماية عمله من تلك التأثيرات والتدخلات، منها:

1. يرتبط قسم مراقبة الامتثال من الناحية التنظيمية بمجلس الإدارة / لجنة التدقيق بشكل مباشر ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف.

2. يرفع القسم تقاريره وتوصياته إلى مجلس إدارة المصرف / لجنة التدقيق دون المرور بأي من الإدارة التنفيذية للمصرف ويرفع تقريره الفصلي وأي تقارير بالانحرافات المصرفية إلى البنك المركزي العراقي.

3. يكون لوظيفة الامتثال مسؤول امتثال يتولى ممارسة مهامه ومسؤوليته.

4. عدم تكليف موظفي مراقبة الامتثال بتنفيذ مهام وظيفية غير مهامهم الرقابية المقررة.

5. يحضر مراقب الامتثال كافة اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب.

6. يتم تعيين مراقب الامتثال ومعاونه بترشيح من مجلس إدارة المصرف وبعد موافقة البنك المركزي العراقي واجتيازهما الاختبار اللازم الذي يجريه البنك.

7. لا يجوز نقل مراقب الامتثال ومعاونه أو الإغفاء أو قبول الاستقالة إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي ولأسباب مبررة.

8. لمراقب الامتثال الصلاحية الكاملة في حق الوصول والاطلاع على كافة المعلومات والبيانات والسجلات والمستندات والعقود الخاصة بالمصرف.





سياسات قسم الامتثال الشرعي

ANIB-IMS-COM-PO-01

مصرف الناسك الإسلامي
للاستثمار والتمويل

IMS

ANIB-IMS-COM-PO-01

REV:01

2024 / /

عاشراً : المصادر والمراجع القانونية العراقية والدولية

التي يعتمد عليها مراقب الامتثال

1. قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 .
2. قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .
3. قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .
4. قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.
5. قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) .
6. قانون التجارة رقم (30) لسنة 1984 (المعدل) .
7. التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف.
8. الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
9. تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بضوابط هيئة الرقابة الشرعية.
10. مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية (1) و (2) و (3) .
11. قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية FATCA .
12. توصيات مجموعة العمل المالي (فاتف) FATF .
13. مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) .
14. المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) .
15. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .

