

مسؤوليات الإدارات لنجاح وظيفة مراقب الامتثال المصرفي(*)

أ.م. د أيسر ياسين فهد

الجامعة العراقية

كلية الادارة والاقتصاد

aysar.fahad@aliraqia.edu.iq

الباحث: يوسف فوزي ضاري العجيلي

الجامعة العراقية

كلية الادارة والاقتصاد

yousefalajili@yahoo.com

ISSN 2709-6475 DOI: <https://dx.doi.org/10.37940/BEJAR.2022.3.5.22>

تاريخ النشر ٢٠٢٢/١١/٣٠

تاريخ قبول النشر ٢٠٢٢/٧/٨

تاريخ استلام البحث ٢٠٢٢/٧/١

المستخلص

إن الهدف من وظيفة مراقب الامتثال هو التأكد من التزام المصرف بالقوانين والتعليمات وان مراقب الامتثال يعد أحد جهات الرقابة المصرفية هو المسؤول عن مدى التزام المصارف بالقوانين والتعليمات، ويشكل حلقة وصل بين المصارف والبنك المركزي عن طريق إعداد التقارير والمعلومات التي يطلبها البنك المركزي من المصارف، ويهدف البحث إلى بيان أهمية الامتثال المصرفي ومدى مساهمة الإدارات في نجاح وظيفة مراقب الامتثال وتجنب مخاطر عدم الامتثال في قطاع المصارف العراقية وبيان مسؤوليات إدارة الامتثال ومسؤوليات مجلس الإدارة لوظيفة مراقب الامتثال، تمثلت مشكلة البحث دور مسؤوليات الإدارات لنجاح وظيفة مراقب الامتثال بوضع سياسات للحد من مخاطر عدم الامتثال أهمية البحث هي المسؤوليات التي تقوم بها الإدارات لإنجاح وظيفة مراقب الامتثال بوضع السياسات، وما يقوم به مجلس الإدارة من الإشراف على مراقب الامتثال في المصرف أهم نتائج البحث تلتزم الإدارة العليا عن طريق وضع سياسة مكتوبة لمراقبة الامتثال معتمدة من مجلس الإدارة وتحديد الإجراءات لنجاح وظيفة مراقب الامتثال المصرفي، وأهم التوصيات: تزويد قسم الامتثال بالموارد البشرية الكافية لتمكّنه من تنفيذ مسؤولياته بكفاءة وفعالية، لوجود كمّ هائل من التعاملات اليومية التي تحتاج التفنّيش والمتابعة.

الكلمات المفتاحية: وظيفة الامتثال، مسؤوليات الإدارات، واجبات الامتثال.



مجلة اقتصاديات الأعمال

المجلد (٣) العدد (٥) ٢٠٢٢

الصفحات: ٤٢٣-٤٣٧

(*) البحث مستل من رسالة ماجستير للباحث الأول.

Departmental Responsibilities for the Success of the Banking Compliance Monitor Job

Abstract

The objective of the compliance observer's job is to ensure the bank's compliance with the laws and instructions, and that the compliance observer is one of the banking supervisory authorities that is responsible for the extent to which banks comply with the laws and instructions, and forms a link between banks and the Central Bank by preparing reports and information that the Central Bank requests from banks. Research to indicate the importance of banking compliance and the extent to which departments contribute to the success of the compliance observer job and to avoid the risks of non-compliance in the Iraqi banking sector and to clarify the responsibilities of the compliance department and the responsibilities of the Board of Directors for the job of compliance observer. The importance of the research is the responsibilities undertaken by the departments to make the job of the compliance observer a success by setting policies, and what the board of directors does to supervise the compliance observer in the bank. The bank, and the most important recommendations: Provide the compliance department with adequate human resources to enable It prevents him from carrying out his responsibilities efficiently and effectively, as there is a huge amount of daily transactions that need inspection and follow-up.

Key words: compliance function, departmental responsibilities, compliance duties.

المقدمة:

القطاع المصرفي يواجه مخاطر كبيرة أهمها مخاطر عدم الامتثال الناتجة عن عدم تطبيق القوانين والتعليمات وتصدر عقوبات قانونية ومالية على المصارف، واستحدثت وظيفة مراقب الامتثال في المصارف لتكون المسؤولة عن الرقابة والإشراف والدعم المهم للإبلاغ عن حالات عدم الامتثال ومجلس الإدارة والإدارة العليا لها دور في نجاح وظيفة مراقب الامتثال أذ تتولى الإدارة العليا مسؤولية إنشاء وظيفة امتثال مستقلة، هدف وظيفة مراقب الامتثال هو التحقق من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لكل القوانين والتعليمات واللوائح وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية الصحيحة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، ويوافق مجلس الإدارة على واجبات ومسؤوليات إدارة الامتثال في المصرف، ويتخذ التدابير اللازمة لتعزيز الممارسة المهنية السليمة بطريقة تجعل الامتثال للقوانين والتعليمات واللوائح وتطبيق المعايير، هدفًا أساسيًا ملزم التحقق.

أولاً: مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث من خلال التساؤل الآتي: ما هو دور مسؤوليات الإدارات لنجاح وظيفة مراقب الامتثال المصرفي والتزام الإدارات بوضع سياسات الامتثال للحد من مخاطر عدم الامتثال.

ثانياً: أهمية البحث:

أهمية هذا البحث هي من المسؤوليات التي تقوم بها الإدارات لإنجاح وظيفة مراقب الامتثال، وما يقوم به مجلس الإدارة من الإشراف على مراقب الامتثال في المصرف، وأن تلتزم الإدارة العليا عن طريق وضع سياسة مكتوبة لمراقبة الامتثال.

ثالثاً: أهداف البحث:

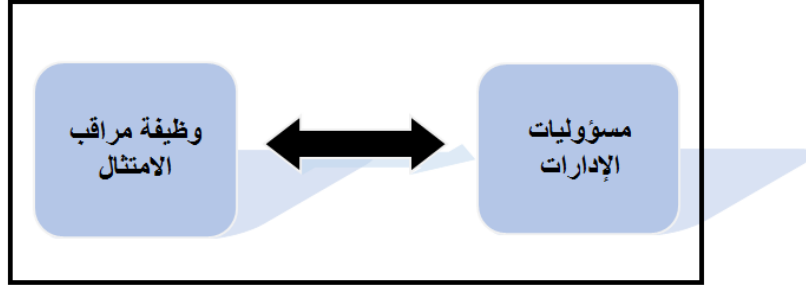
١. بيان مفهوم وأهمية وظيفة مراقب الامتثال المصرفي.
٢. بيان التشريعات والقواعد لوظيفة مراقب الامتثال المصرفي وواجبات وظيفة مراقب الامتثال.
٣. بيان مسؤوليات إدارة الامتثال ومسؤوليات مجلس الإدارة لوظيفة مراقب الامتثال.

رابعاً: فرضية البحث:

لنجاح وظيفة مراقب الامتثال في المؤسسات المصرفية، يجب على مجلس الإدارة الإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال في المصرف ووضع برامج امتثال تحدد الأنشطة والمهام المخطط لها وبما يتفق مع القوانين المنظمة لمهامه.

خامساً: منهج البحث:

اعتمد البحث على المنهج الوصفي في تشخيص دور مسؤوليات الإدارات لنجاح وظيفة الامتثال في المصارف العراقية.



الشكل (1) مخطط علاقة مسؤوليات الإدارات ووظيفة مراقب الامتثال

المصدر: الشكل من إعداد الباحثان.

سادساً: وسائل جمع المعلومات:

من أجل انجاز البحث سيتم الاعتماد على المعلومات المتوفرة في الكتب والمجلات والبحوث المنشورة في الدوريات والمراجع المتوفرة باللغتين العربية والأجنبية.

سابعاً: هيكلية البحث:

لقد تم تقسم البحث الى مقدمة ومنهجية البحث ودراسات سابقة وتضمن مبحثين المبحث الأول وظيفة مراقب الامتثال المصرفي والمبحث الثاني مسؤوليات الإدارات لوظيفة مراقب الامتثال اختتم البحث بالاستنتاجات والتوصيات.

ثامناً: دراسات سابقة:

١. دراسة (الحداد، زينب أحمد جعفر، ٢٠٢٠):

عنوان الدراسة "الامتثال المصرفي وانعكاساته على الأداء المتميز دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية" مشكلة الدراسة، ما مدى توافر معايير الامتثال المصرفي في المصارف عينة الدراسة، هل تدرك المصارف العراقية عينة الدراسة دور الامتثال المصرفي كأداة لتحقيق التميز في الأداء، وتهدف الدراسة التعرف على وظائف الامتثال والمخاطر المرتبطة بنظام إدارة الامتثال، وتوصلت الدراسة إلى نتائج مهمة ومنها اهتمام المصارف لعينة الدراسة بوضع سياسات وإجراءات لتحديد مخاطر عدم الامتثال، والتحكم فيها وتقليل احتمالية حدوثها وحجم عواقبها السلبية، ورفع التقارير إلى الإدارة العليا أو لجنة المراجعة حول أي مخالفات أو انتهاكات محتملة تم اكتشافها أو الإبلاغ عنها.

٢. دراسة (Sloka,2012):

Compliance program in latvias' banking sector: the results of a survey.

الدراسة بعنوان "برنامج الامتثال في قطاع البنوك في لاتفيا: نتائج دراسة استقصائي" مشكلة الدراسة هو برنامج الامتثال كعنصر المستوى الأول من نظام إدارة الامتثال من أجل التنظيم وإدارة الجزء البشري من عملية الأعمال المصرفية في مجال الامتثال المصرفي، وهدف الدراسة هو معالجة الجوانب التنظيمية لبرنامج الامتثال وتقييم وضعها الحالي في الإطار التنظيمي للامتثال والتطبيق العملي في البنوك التجارية في لاتفيا، وكذلك تحديد كيفية يتم تنظيم برنامج الامتثال وكيفية تصميم البنوك هذا البرنامج كأداة لإدارة مخاطر الامتثال والاستعداد بشكل أفضل للمطالبة بالمتطلبات التنظيمية وتوصلت الدراسة إلى نتائج، منها مراعاة استخدام البرنامج يسهل التفكير

الموضوعي مقابل التفكير الذاتي، يتم تسمية برامج الامتثال كأدوات لإدارة التغيير، وعدم وجود مفهوم برنامج الامتثال في الإطار التنظيمي والتحسينات التنظيمية الضرورية، ولاسيماً بالنسبة للحجم الصغير والمتوسط البنوك.

المبحث الأول: وظيفة مراقب الامتثال المصرفي:

أولاً: مفهوم وظيفة مراقب الامتثال:

إن تطوير القطاعات المصرفية يؤكد على أهمية وضرة إرساء مبادئ أسلوب الإدارة السليمة في المصارف هناك آليات وأطر عمل يمكنها تحسين وتطوير الممارسات الصحيحة في العمل والحفاظ على القيم الجيدة في القطاعات المصرفية وأكدت رؤية البنك المركزي لخلق نظام مصرفي فعال وتنافسي وملتزم بالمعايير الدولية، وإنشاء وظيفة مراقب الامتثال في الهيكل التنظيمي للمصرف لمراقبة مستوى التزام المصرف للقوانين، واللوائح، والقواعد، المصرفية والاحترافية وتكليفه بتقديم تقارير دورية بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة المصرف ومراقبين ومفتشين البنك المركزي (العامري، ٢٠١٤: ٧٢). واستحدثت وظيفة مراقب الامتثال في المصارف لتكون المسؤولة عن الرقابة والإشراف والدعم المهم للإبلاغ عن حالات عدم الامتثال والتعامل معها لضمان التنفيذ المناسب للقوانين (الياور وسلمان، ٢٠٢١: ٣٤)، وهناك عدد من التعاريف التي توضح وظيفة مراقب الامتثال:

١. أنها وظيفة مستقلة في كل مصرف تعمل على التأكد من مدى امتثال المصرف بالعمليات المصرفية اليومية، وفق متطلبات القوانين والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي لغرض التأكد من صح الإجراءات وتجنب المخالفات والاطفاء التي تعرض المصرف الى مخاطر عده، (البنك المركزي العراقي، ٢٠٠٧: ١).

٢. هي إحدى الوظائف المهمة في المصارف التي تكون مستقلة بشكل كافٍ ليكون قادراً على تحديد وتقييم المخاطر في المصارف، بما في ذلك المخاطر القانونية والمتعلقة بالسمعة كما يشير إلى الالتزام التام بجميع التوجيهات والقوانين التي تحكم عمل المصارف (Grandey, 2017: 6).

٣. هي وظيفة مستقلة تهدف إلى ضمان امتثال المصرف وسياساته الداخلية للقوانين، والتعليمات، واللوائح، والقرارات، وقواعد، السلوك، والمعايير، والممارسات المصرفية الجيدة الصادرة عن السلطات الرقابية المتمثلة بالبنك المركزي والإدارة العليا، وتقوم بتحديد، وتقييم وتقديم النصائح والإرشاد، وتعد التقارير ورفعها الى مجلس الإدارة وبيان مدى امتثال المصرف (علاوي، ٢٠١٣: ٧).

٤. هو نوع من الرقابة المصرفية المستقلة التي تؤدي عملها بهدف التحقق من مدى التزام المصارف بالقوانين واللوائح والتعليمات التي تصدرها ويعمل على تقليل مخاطر عدم الامتثال من خلال تنفيذ دورها الاستشاري والوقائي وتعد لتقارير وعرضها على مجلس الإدارة والبنك المركزي (سلطان، ٢٠٢٠: ٢٦).

٥. تعريف لجنة بازل: وهي وظيفة مستقلة مسؤولة عن تحديد وتقييم وتقديم النصائح وإرشاد والمراقبة والإبلاغ عن مخاطر عدم امتثال المصرف الناتجة عن عدم الامتثال للقوانين واللوائح، فضلاً عن مخاطر الخسارة المالية أو السمعة التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة لذلك. عدم الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وقواعد المهن وتطبيق السلوك والممارسات السليمة (Basel committee on banking supervision, 2005, 8).

٦. إنها وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من أن المصارف وسياساته الداخلية تنفذ جميع القوانين واللوائح والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية الملائمة وجميعها صادرة عن السلطات الرقابية التنظيمية المحلية مثل البنوك المركزية والدولية، كالتوصيات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف والرقابة المصرفية (أم الخير ومسعود، ٢٠١٥: ٧٠).

٧. تعريف دليل الحاكمية المؤسسية الأردنية: التحقق من الامتثال للقوانين والتعليمات المحلية والدولية التي يخضع لها نشاط المصرف، ورفع تقاريره إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، والقيام بأعمال مراقبة غسل الأموال (البنك الأردني الكويتي، ٢٠١٦: ٢١). ومن هذه التعاريف يمكن تعريف وظيفة مراقب الامتثال المصرفي: على أنها وظيفة مستقلة وجهة رقابية داخل المصرف، تقوم بتحديد وتقييم الأنشطة المصرفية والتأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات واللوائح والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية في البنك المركزي والتي تخضع لها المصارف، ومن الإدارة العليا في المصرف، وتراقب وتعد التقارير ورفعها للبنك المركزي والإدارة العليا لعدم الامتثال، وتعمل على الحد من مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ثانياً: أهمية وظيفة مراقب الامتثال:

ازدادت أهمية وظيفة الامتثال في المصارف بسبب تعدد المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي (يوسف، ٢٠١٣: ٥)، ويعد الامتثال عنصر إيجابي في التوسع نطاق العمل ووسيلة فعالة لإدارة المخاطر (Sapountzi, 2016: 45)، فإن وظيفة مراقب الامتثال من أهم عوامل نجاح المصرف، لكونها تؤدي دوراً أساسياً في المحافظة على سمعة المصارف والحفاظ على مصالح المساهمين والعملاء وحماية المصرف من العقوبات، وعن طريق قيامها ومساهمتها بما يأتي: (الياوروسلطان، ٢٠٢١: ٣٦)

١. درء مخاطر عدم الامتثال ولاسيما مخاطر مرتبطة بعدم الامتثال للقوانين والتعليمات والتشريعات ومخاطر العقوبات والغرامات المالية ومخاطر السمعة الصادرة من الجهات الرقابية (أم الخير ومسعود، ٢٠١٥: ٧٢).
٢. توطيد العلاقة وتعزيزها مع الجهات الرقابية (العامري، ٢٠١٦: ٧٦).
٣. المحافظة على القيم والممارسات المهنية، وإرساء مبادئ نهج الإدارة السليمة في المؤسسات المالية (علاوي، ٢٠١٣: ٦)، (دليل الالتزام بالانظمة، ٢٠٠٨: ٤).
٤. إيجاد الآليات والأطر اللازمة التي تكفل مواجهة الجرائم المالية، وخاصة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها، فإن دور وظيفة مراقب الامتثال تبرز في مساهمتها في امتثال المصارف لقانون الضريبة الأمريكي (FATCA) (الاسرج، ٢٠١٣: ١١) (الياوروسلطان، ٢٠٢١: ٣٧).

وأهمية الامتثال في المصارف الإسلامية يخضع الامتثال في المصارف الإسلامية لمبادئ الشريعة الإسلامية، على عكس ما هو موجود في المصارف التقليدية القائمة على هدف تعظيم الربح، حيث تلتزم المصارف الإسلامية بمبدأ تقاسم الأرباح والخسائر والتفاوض على الديون، فضلاً عن البساطة مع هذه المصارف التابعة لهيئة الرقابة الشرعية التي تعمل على جعل المصارف الإسلامية متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وهذا يناقش معك الربح المحقق من العملية بل يتعلق بشرعيتها واتساقها مع الفلسفة الإسلامية، يتعلق الأمر مباشرة باختيار المصرف لنوع

الاستثمار والابتعاد عما هو محظور، أو هناك شبهة بما هو محظور، هذا يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في العائد على العمليات المصرفية، هذه المرة يوجهون مدخراتهم إلى المصارف الإسلامية، وبالتالي يخلق حالة من المنافسة الشديدة مع المصارف التقليدية يتطلب التوسع السريع والكبير للمصارف الإسلامية اليوم إعادة النظر في المفاهيم التي بدأت بها المصارف في إدارة أعمالها، عندما يتعلق الأمر بالمشاريع الفردية والصغيرة، وأصبحت اليوم إحدى الركائز الأساسية للاقتصاد الإسلامي، من الضروري إيجاد الصيغ التشريعية والرقابية الموكلة إلى المصارف المركزية لضمان جودة أدائها وجعلها أكثر نجاحاً ولتوفير العمليات المصرفية التي تحقق درجة عالية من القدرة التنافسية، وتنعكس أهمية الامتثال المصرفي في الجوانب الآتية: (الاسرج، ٢٠١٣: ١٢-١١)

١. ينبغي محاربة الفساد المالي والإداري وعدم السماح بوجوده أو عودته.
 ٢. التأكد من سلامة وعدالة ونزاهة جميع المشاريع.
 ٣. أن يعترض على تجنب الأخطاء والانحرافات المتعمدة بقصد أو بغير قصد ومنع استمرارها أو حاول تقليله إلى الحد الأدنى، واستخدم نظاماً رقابياً متطور.
 ٤. الاستفادة الكاملة من أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وتحقيق الكفاءة المصروفات وربط المصروفات بالإنتاج.
 ٥. تحقيق الإفصاح الكامل والشفافية في البيانات المالية.
 ٦. التأكد من أن فعالية المدققين الخارجيين تصل إلى أعلى مستوى والتأكد من كونهم على درجة عالية من الاستقلالية ولا يخضعون لأي ضغط من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- يوضح ما سبق أن أهمية وظيفة الامتثال ينبغي على القطاع المصرفي زيادة أهمية الامتثال وإجراءات التحقق من التدقيق للحد من العمليات المشبوهة وعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وأن تعطي جميع المخاطر الامتثال التي تواجهها الإدارات المختلفة ووضع خطط استباقية لتخفيف من المخاطر واعداد التقارير ومعالجتها، والتحقق من الامتثال للقوانين والتعليمات، وتبرز أهميته عن طريق الصلاحيات المخولة، والتي توافق بين الأهداف الأساسية للمصرف المتمثلة بالربحية وتوسيع الانتشار المصرفي واستقطاب المودعين.

ثالثاً: أهداف وظيفة مراقب الامتثال:

- هدف وظيفة مراقب الامتثال هو التحقق من امتثال المصرف وسياسته الداخلية لكل القوانين والتعليمات واللوائح وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية الصحيحة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك عن طريق قيامها بما يأتي: (الشمري، ٢٠١٢: ٧٢)
١. إيجاد الثقة في النظام المالي، والحفاظ عليها.
 ٢. يؤكد على أهمية وجود آليات وأطر تكفل مواجهة مكافحة الجرائم المالية، وخاصة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ٣. تساعد هذه الوظيفة وفقاً لقاعدة اعرف عميلك (KYC) عند إنشاء علاقة وفتح حساب للعميل على كشف العمليات غير القانونية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية.
 ٤. أصبحت وظيفة مراقبة الامتثال أداة للتخفيف من المخاطر، وخاصة مخاطر السمعة لقد أصبح من متطلبات الحفاظ على سلامة النظام المالي المصرفي وتحسين كفاءته.

٥. تقييم مدى الامتثال المصرف بالقوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، والحد من مخاطر عدم الامتثال داخل المصرف (سلمان، ٢٠١٣: ١٣).
٦. نشر الوعي وتنقيف الموظفين بشأن الامتثال للقوانين والتعليمات اللوائح والمعايير المطبقة (سلمان، ٢٠١٣: ١٣).
٧. وضع إطار عام لإظهار العلاقة بين مراقبة الامتثال ومجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف، ومسؤولية وتأثير كل منها (سلطان، ٢٠٢٠: ٢٨).

رابعاً: التشريعات والقواعد لمراقب الامتثال:

- القواعد التي تنظم عمل وظيفة مراقبة الامتثال لتنظيم أنشطتها من المصادر الآتية:
١. الأنظمة والتشريعات الرقابية والاشرفية والتنظيمية والنقدية المطبقة على القطاع النظام المصرفي وقواعد تطبيقه والتعاميم والتعليمات المتعلقة به كنظام رقابة المصارف، القواعد واحكام اللوائح والأنظمة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونظام مكافحة التزوير والإرشاد المصرفية والبيانات المالية والامور المتعلقة بالسلامة والأمن والمعايير المحاسبية للمصارف التجارية (الاسرج، ٢٠١٣: ١١).
 ٢. قواعد فتح الحسابات المصرفية والقواعد العامة لإنجاحه، دليل مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي ودليل الرقابة الداخلية وإرشاداتها المعايير المحاسبية للمصارف التجارية والقواعد التنظيمية للجان المراجعة والدليل التنظيمي لجان المراجعة، وشروط التعيين للمناصب الإدارية والمتطلبات تنظيم وحدات غسل الأموال وضوابط التعامل مع الشكاوى وضوابط تنظيم انتمان المستهلك تعليمات بطاقة الائتمان (كطان، ٢٠٢٠: ١٢).
 ٣. القوانين والتعليمات الصادرة عن طريق الجهات الحكومية ذات الاختصاص.
 ٤. المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف الخاصة، بالالتزام وظيفه مراقب الامتثال في المصارف (Victor, 2017: 229).
- وينبغي التأكيد على أهمية إنشاء وظيفة مراقبة الامتثال في البنوك الإسلامية مستقلة، التي تأخذ في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك حجم المصرف والتعقيد ولنطاق الجغرافي، فضلاً عن المنتجات والخدمات المقدمة. ينبغي أن يُنظر إلى الامتثال على أنه عنصر إيجابي يساهم في توسيع الأعمال ولا ينبغي اعتباره تقييداً أو تقييداً للنشاط، بل ينبغي اعتباره تطبيقاً لمجموعة من القيم التي ينبغي أن يتبناها جميع الموظفين، بغض النظر مناصبهم (الاسرج، ٢٠١٣: ١١).

خامساً: مُتطلبات إنشاء وظيفة مراقب الامتثال المُستقلة:

- وفقاً لما جاء في الورقة التي صدرت عن بازل لسنة ٢٠٠٥ والتي تنص على أن وظيفة مراقب الامتثال مُستقلة استقلالاً تاماً بمواردها البشرية والمادية قام البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٨ في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإشارة إلى الاستقلالية رغم ان في قانون (٣٩) لسنة ٢٠١٥ لم يشر إلى الاستقلالية وأخذ على عاتقه بتقرير مقررات لجنة بازل وتنفيذها على شكل قوانين وتحديد مُتطلباته على أن هذه التعليمات تتوافق مع مُتطلبات بازل التي نصت على:
١. ينبغي على المصرف تشكيل إدارة امتثال مُستقلة، ويتم دعمها وتعزيزها بالموارد البشرية المدربة، وفقاً لما يتلاءم مع تعليمات يصدرها البنك المركزي لهذه الوظيفة (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقي، ٢٠١٨: ٥٠).

٢. ينبغي على أن تكون هذه الوظيفة مُستقلة تماماً عن أنشطة المصرف وأعماله من أجل إنجاز مهامه بموضوعية، ومن دون أية تأثيرات جانبية (Teek Tow, 2006:3).
٣. تقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية إنشاء وظيفة امتثال فعّالة ودائمة وهي جزء من سياسة الامتثال للقوانين والتعليمات واللوائح، تستند هذه الوظيفة إلى دائرة مختصة ومُستقلة تسمى دائرة مراقبة الامتثال يرأسها مسؤول الامتثال (دليل حوكمة المصارف لدى فلسطين، ٢٠١٤: ٣٠).
٤. ينبغي على المصرف إبلاغ البنك المركزي وتقديم السيرة الذاتية للمرشح لشغل منصب وظيفة مراقب الامتثال مرفقة بالوثائق والشهادات اللازمة للبنك المركزي ويشترط الموافقة المسبقة عليه من قبل البنك المركزي قبل تعيينه ومباشرته في العمل (Lagzdins, 2012:229).
٥. ينبغي وضع إطار واضح ومنظم للمسؤوليات والإجراءات لعمل مراقب الامتثال كجزء من نظام يحدد علاقته بالإدارات الأخرى، وينبغي على مدير الامتثال أن يقوم بالتنسيق إدارة مخاطر الامتثال لدى المصرف ومسؤول عن إدارة المهام اليومية والرقابة على الأعمال، والأنشطة لباقي موظفي الامتثال (تعليمات مراقب الامتثال الأردني رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦: ٤).
٦. ترسيخ ثقافة الامتثال للقوانين، والتعليمات الرقابية والإشرافية داخل المصرف، إذ تسهم في السياسات والإجراءات المستخدمة في إدارة الموارد البشرية، عن طريق التدريب والتطوير والتقييم والتعيين (الشمري، ٢٠١٦: ٨١).
٧. ينبغي أن يكون هناك اتصال مباشر بين الإدارة العليا ومراقب الامتثال في المصرف، من أجل مراقبة مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات واللوائح الرقابية (Terblanche, 2013, 116).
٨. التأكد من توافر الصلاحيات الكافية التي تسمح لموظفي مراقبة الامتثال بالتواصل مع أي موظف في المصرف وعرض الملفات والسجلات، وكذلك الوصول إلى المعلومات اللازمة لتمكينهم من أداء عملهم بشكل سليم (سلطة النقد الفلسطينية، ٢٠١٧: ٥٠).
٩. ينبغي عدم تكليف موظفي إدارة الامتثال بمهام تنفيذية، إذ يحصل تضارب بين مسؤولياتهم في مراقبة الامتثال وبين الوظائف الأخرى (البرزنجي، ٢٠١٥: ٤٤).
١٠. ينبغي على إدارة الامتثال أن ترفع جميع تقاريرها بشأن نتائج أنشطتها والأعمال المصرفية إلى مجلس الإدارة أو اللجنة المنبثقة عن والتي ترأب تطبيق الامتثال المصرف (Prosad Das, 2026:36).

المبحث الثاني: مسؤوليات الإدارات لوظيفة مراقب الامتثال:

أولاً: مسؤوليات مجلس الإدارة لوظيفة مراقب الامتثال:

إن الورقة الصادرة عن لجنة بازل المتعلقة بالامتثال ووظيفة الامتثال لسنة ٢٠٠٥، التي وصفت وظيفة الامتثال المستقلة في المصارف وأحد أقسامها مجلس إدارة، وحددت في المبدأ الأول على أن (يتولى مجلس إدارة المصرف مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال المصرف ينبغي ان يوافق مجلس الإدارة على سياسة الامتثال المصرف، بما في ذلك وثيقة رسمية بإنشاء وظيفة الامتثال، وينبغي على مجلس الإدارة أو لجنة من مجلس الإدارة تقييم مدى فعالية إدارة

المصرف لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة(*) وعن طريق هذا النص يبين أن هناك دور ومسؤوليات، لكونه الجهة العليا للمصرف التي تتمثل بما يأتي:

أن مجلس الإدارة يقوم بالإشراف على مراقب الامتثال في المصرف (الركابي، ٢٠٠٧: ٥٠٦) ينبغي على مجلس إدارة أن يكون مصادق على سياسة الامتثال لضمان امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات واللوائح، وكل ما يتعلق بهذه السياسة ومراجعتها بشكل دوري ومتابعتها والتأكد من تطبيقها، وكذلك يوافق مجلس الإدارة على واجبات ومسؤوليات إدارة الامتثال في المصرف، ويتخذ التدابير اللازمة لتعزيز الممارسة المهنية السليمة بطريقة تجعل الامتثال للقوانين والتعليمات واللوائح وتطبيق المعايير، هدفاً أساسياً ملزم التحقق (Kabir, 2015: 32)، وينبغي على المصرف إنشاء إدارة امتثال مستقلة يعززها بالموارد البشرية بما يتماشى مع توصيات البنك المركزي لكونه الجهة الرسمية والرقابية الأعلى على مستوى البلد (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، ٢٠١٨: ٥٠).

ثانياً: مسؤوليات الإدارة التنفيذي في وظيفة مراقب الامتثال:

إن الورقة الصادرة عن لجنة بازل المتعلقة بالامتثال ووظيفة الامتثال لسنة ٢٠٠٥، التي وصفت وظيفة الامتثال ودور مسؤوليات الإدارة العليا، حددت في المبدأ الثاني (مجلس الإدارة التنفيذي هو مسؤول عن ضمان وجود سياسة مناسبة لإدارة المصرف)(**)، وكذلك المبدأ الثالث (الإدارة العليا للمصرف مسؤولة عن إنشاء وظيفة الامتثال دائمة وفعالة وتكون جزء من سياسة الامتثال المصرف لتحقيق الامتثال لها، ورفع التقارير الى مجلس الإدارة بشأن إدارة مخاطر عدم الامتثال). تأتي مسؤولية الإدارة التنفيذية.

إن تلتزم الإدارة العليا عن طريق وضع سياسة مكتوبة لمراقبة الامتثال معتمدة من مجلس الإدارة وتحديد الإجراءات، ينبغي اتباعها من قبل الإدارة والموظفين، وتوضيح الأعمال الرئيسية للمصرف وإدارته على جميع المستويات، ومراجعة السياسة دورياً والسعي لتحديثها إذا كان ضرورياً، ينبغي على الإدارة تعميم سياسة مراقب الامتثال على الإدارات، وموظفي المصرف، لأن كل موظف يكتشف أو يشتبه في وجود مخالفات للأنظمة والقوانين والتعليمات والأوامر والممارسات المصرفية الجيدة يجب عليه إبلاغ مراقب الامتثال، الجهود المبذولة لإنشاء إدارة مراقبة امتثال دائمة وفعالة، كجزء من سياسة الامتثال للمصرف وتتمثل مهمتها في تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال التي يواجهها المصرف، النظر في الفصل بين مراقب الامتثال ووظائف التدقيق الداخلي، لأن سياسات التدقيق الداخلي وخططها تتضمن مراجعات دورية لمراقبة الامتثال ونشاطاته (البرزنجي، ٢٠١٥: ٤٣)، إعداد ورفع التقرير إلى لجنة التدقيق لمجلس الإدارة بخصوص تقييم وإدارة مخاطر عدم الامتثال للمصرف والبنك المركزي العراقي، مرة واحدة وعلى الأقل ربع سنوي ومرة في حالة المخاطر الطارئة، ينبغي أن تنفذ الإدارة العليا سياسة الامتثال، وتحمل المسؤولية لضمان الإجراءات التصحيحية أو التأديبية المناسبة، إذا تم اتخاذها لم يتم تحديد أي انتهاك. يرفع مراقب الامتثال تقاريره إلى مجلس الإدارة أو لجنته، لفرض عقوبات قانونية أو فوراً، لأي خرق للامتثال ينطوي على مخاطر كبيرة ضد المصرف، مراقبة الامتثال وفي الوقت المناسب وكامل نقاط القوة

(*) المبدأ الأول من ورقة المقدمة من لجنة بازل للامتثال ومراقب الامتثال، تم ذكر المبادئ سابقاً.
(**) المبدأ الثاني والثالث من ورقة المقدمة من لجنة بازل للامتثال ومراقب الامتثال، تم ذكر المبادئ سابقاً.
(٤٣٢)

والضعف في ممارسات الامتثال للمصرف ينبغي أيضاً تحديد أي مخاطر بدقة مادية وأي مخالفات مالية، ومخالفات تعرض المصرف لمخاطر كبيرة (دليل العمل الرقابي، ٢٠١٩: ٥).

ثالثاً: واجبات ومهام مراقب الامتثال:

حددت في المادة (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي واجبات ومهام مراقب الامتثال كما يأتي:

١. يكون مراقب الامتثال هو المسؤول عن مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية بالإضافة إلى الإجراءات الموضوعية بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وينبغي أن يحضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
٢. ينبغي أن يكون على دراية واطلاع واسع ومتكامل بالقوانين والتعليمات، الصادرة عن البنك المركزي العراقي والقوانين الخاصة بالعلاقات غير المباشرة، وليس من الضروري أن يكون قانونياً.
٣. مراجعة سياسات وإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بعمليات المصرف وتحديد مدى الامتثال للقوانين والتعليمات واللوائح التنظيمية المختصة، وإبداء أي تعليقات في شأنها.
٤. واقتراح السياسات والإجراءات اللازمة لإنشاء أو تحديث العمليات المصرفية السياسات والإجراءات السابقة للعمليات بناءً على متطلبات تطوير الأعمال المصرفية، وعلاقات المصرف وقراره من مجلس إدارة المصرف (الوقائع العراقية، ٢٠١١: ٨٠).
٥. ينبغي متابعة هيئة مكافحة غسل الأموال للحالات المبلغ عنها وتساعد الإدارة التنفيذية وموظفو المصرف في إدارة مخاطر عدم الامتثال التي قد يواجهها المصرف (Moneygram,2008:18).
٦. ينبغي دراسة التقارير الواردة من الفروع بخصوص العملاء والمعاملات المشبوهة، والتأكد من صحة هذه التقارير واستكمال البيانات اللازمة لتقديمها إلى اللجنة العليا لمكافحة غسل الأموال وإبلاغ الوحدة محاربة غسل الأموال أو الرد على الفرع حسب مقتضى الحالة، وتحديد الأنشطة والمهام المخطط لها وفق وضع برامج امتثال (هلال، ٢٠١٣: ٥٢).
٧. المحافظة على توفير المعلومات الكافية بشكل دائم، خلق بيئة خاصة بالامتثال ودعم الوعي وبناء التفكير الإيجابي لدى موظفو المصرف (مؤسسة النقد السعودي، ٢٠٠٨: ٢٤-٢٣).
٨. تنفيذ أي مسؤوليات قانونية محددة والتنسيق مع الإدارة القانونية، مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية، متمثل بحلقة وصل مع الجهات الرقابية، تلقي تقارير المعاملات المشبوهة عن طريق البلاغ الواردة من الخدمات المصرفية مراقبة مختلف، الإجراءات والعمليات المشبوهة والتحقيق في القضايا المشبوهة والسجلات تقديم التقارير اللازمة للجهات الرقابية والتنسيق مع إدارة المصرف (سلمان، ٢٠١٣: ١٤).
٩. توعية وتثقيف المواطنين بقضايا الامتثال وإعداد مبادئ توجيهية مكتوبة في هذا الصدد قبل وضع دليل للامتثال يتناسب، مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي وإثبات مبادئ توجيهية للممارسات العملية وميثاق السلوك المهني وتقييم مدى ملائمة الإجراءات وإرشادات الامتثال المصرف، وتتبع أي ثغرات تم اكتشافها وتقديم الاقتراحات مناسبة لإجراء التعديلات (Aderonke,2018:18).

١٠. توثيق وتعريف وتقييم مخاطر الامتثال المرتبطة بأنشطة المصرف على أساس مدروس جيداً في السابق، بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال المتعلقة بتطوير أو تقديم منتج مصرفي جديد (Enrica, 2006:20).

١١. إعداد تقارير ربع سنوية وتقديمها إلى كل من الإدارة العامة والمديرية العامة للرقابة المصرفية والائتمانية بالمصرف المركزي عن الانحرافات المكتشفة، والتي تشمل الاقتراحات والإجراءات التصحيحية اللازمة لتلافي تكرارها في المستقبل والاحتفاظ بنسخة في ملفاتها الخاضعة للرقابة، مراجعة من قبل البنك المركزي عند الطلب (الوقائع العراقية، ٢٠١١: ٨٠).

المبحث الثالث: الجانب العملي:

أولاً: وصف عينة الدراسة:

إنَّ استمارة الاستبيان هي إحدى الأدوات المستعملة في جمع البيانات والمعلومات والأكثر استعمالاً، واعتمد على استمارة الاستبيان ووضع الأسئلة بالاعتماد على الدراسات السابقة وإلى ما جاء في القوانين والتشريعات والتعليمات العراقية والعربية وما تضمنه المبحث الأول والمبحث الثاني، للحصول على النتائج التي تركز على موضوع البحث بعد عرضها على السادة المحكمين من ذوي الخبرة والاختصاص وإجراء بعض التعديلات عليها.

ثانياً: مجتمع البحث العلمي:

إنَّ مجتمع البحث هم من المصارف العراقية الحكومية والأهلية (الخاصة) وعلى الفئات التجارية والإسلامية، وكان عدد المصارف التي قام الباحث بتوزيع استمارة الاستبيان عليها هي (8) مصارف، وتم توجيه استمارة الاستبيان المستهدفة إلى أربعة أقسام أولها الإدارة التنفيذية المتمثلة بالمدير المفوض والمعاون وقسم الامتثال إلى مدير الامتثال، ومعاونيه وموظفيه، وقسم البلاغ عن غسل الأموال وأيضاً مدير القسم ومعاونيه وموظفيه، وقسم التدقيق الداخلي إلى المدير، ومعاونيه وموظفيه، وأن عدد استمارة الاستبيان التي تم توزيعها إلى موظفين الأقسام في المصارف (86) استمارة استبيان، وتم استرجاع (84) استمارات استبيان ومنها (80) مستوفية لشروط التحليل، وكان (4) استمارة استبيان غير مستوفية شروط التحليل، أذ خضعت عن طريق البرنامج الإحصائي الجاهز (SPSS v.28) إلى التحليل الإحصائي للحصول على أبرز النتائج التي تخص البحث.

الجدول (1) الوسط الحسابي والانحراف المعياري للإجراءات مراقب الامتثال

إجراءات مراقب الامتثال									
ت	الأسئلة	أُتفق بشدة	أُتفق	محايد	لا أُتفق	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الأهمية النسبية
١	يراجع مراقب الامتثال سياسات وإجراءات وقرارات الإدارة العامة المتعلقة بالنشاط المصرفي ويحدد مدى توافقها مع القوانين واللوائح والتعليمات.	66	14	0	0	4.83	0.382	7.90	96.6
٢	مساعدة الإدارة من خلال اقتراح مراقب الامتثال البرامج التدريبية التي تهدف إلى تطوير قدرات وإمكانيات موظفي المصرف في مكافحة غسل الأموال.	63	7	10	0	4.66	0.693	14.85	93.2

إجراءات مراقب الامتثال											
ت	الأسئلة	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الأهمية النسبية	اتجاه الإجابة
٣	يقوم مراقب الامتثال بتحديد مخاطر عدم الامتثال ذات الصلة بنشاط المصرف وتقييمها للحد من الجرائم المالية.	31	26	11	8	4	3.90	1.176	30.15	78	أتفق
٤	مراقب الامتثال يقيم أداء موظفي قسم الإبلاغ عن غسل الأموال للتأكد من اطلاعهم والتزامهم بالقوانين والتعليمات الصادرة باستمرار.	51	24	4	1	0	4.56	0.653	14.31	91.2	أتفق بشدة
٥	يتحقق مراقب الامتثال من وجود خطط تدريبية فاعلة لموظفي المصرف وتطويرهم من خلال الدورات تدريبية للحد من عمليات غسل الأموال.	48	22	6	4	0	4.43	0.839	18.95	88.5	أتفق بشدة
٦	يتحقق مراقب الامتثال من أن تعيين موظفي قسم الإبلاغ عن غسل الأموال من ذوي الخبرة والكفاءة ووفق شروط معينة.	59	13	6	2	0	4.61	0.738	15.99	92.2	أتفق بشدة
٧	يعمل على تطوير وتحديث وإدارة السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمنع غسل الأموال، وإبلاغ وإلزام جميع موظفي المؤسسة المالية بهذه السياسات والإجراءات والضوابط بطريقة تتناسب مع طبيعة مخاطر غسل الأموال وحجم وطبيعة وتعقيد أنشطة المؤسسة.	60	19	1	0	0	4.74	0.470	9.93	94.7	أتفق بشدة
	المجموع						4.53	0.707	16.01	90.6	اتفق بشدة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS. V.28).

يشير الجدول (1) إلى أن جميع الفقرات كان الوسط الحسابي (4.53) والانحراف المعياري (0.707) وأن معامل الاختلاف (16.01) والأهمية النسبية (90.6%) واتجه العينة صوب (اتفق بشدة).

إذ كانت الفقرة الثالثة والعشرون (يراجع مراقب الامتثال سياسات وإجراءات وقرارات الإدارة العامة المتعلقة بالنشاط المصرفي ويحدد مدى توافقها مع القوانين واللوائح والتعليمات) تمتلك أعلى وسط حسابي (4.83) وانحراف معياري (0.382) وان معامل الاختلاف كان (7.90) والأهمية النسبية (96.6%) واتجه العينة صوب (اتفق بشدة).

إن الفقرة الخامسة والعشرين (يقوم مراقب الامتثال بتحديد مخاطر عدم الامتثال ذات الصلة بنشاط المصرف وتقييمها للحد من الجرائم المالية) تمتلك أقل وسط حسابي (3.90) وإن الانحراف المعياري (1.176) ومعامل الاختلاف (30.15) والأهمية النسبية (78%) واتجه العينة كان (أتفق).

تحليل الجدول السابق: أن يراجع مراقب الامتثال السياسات والإجراءات التي تخص النشاط المصرفي لمعرفة مدى تطبيق المصرف للقوانين والتعليمات والتشريعات وتجنب المخاطر والعقوبات تمتلك أعلى أهمية، وكذلك تعزيز دور مراقب الامتثال في تحديد مخاطر عدم الامتثال وتقييم نشاط المصرف للحد من الجرائم المالية.

الجدول (2) قياس العلاقة بين مسؤوليات الإدارات ومراقب الامتثال المصرفي بمعامل ارتباط بيرسون

ت	المحور المستقل	معامل الارتباط بيرسون	Sig
١	إجراءات مراقب الامتثال	0.988**	0.000

**Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS. V.28).

يعرض الجدول (2) معامل ارتباط بيرسون جاء القيم الاحتمالية لمستوى الدلالة (إجراءات مراقب الامتثال) تساوي (0.000) دالة عند مستوى دلالة (0.05) لأنها أقل، كما جاءت إجراءات مراقب الامتثال بمعامل الارتباط بيرسون (**0.988) بقيمة دلالة (0.000) اختبار معامل بيرسون لمعرفة قوة العلاقة بين متغيرات البحث ومسؤوليات الإدارات ووظيفة مراقب الامتثال المصرفي، ونستنتج من هذه النتائج بأن هناك علاقة ارتباط معنوي طردي موجبة قوية بين مسؤوليات الإدارات ووظيفة مراقب الامتثال عن طريق إجراءات مراقب الامتثال وهذا يدل على أن هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين مسؤوليات الإدارات ووظيفة مراقب الامتثال.

الاستنتاجات:

١. وظيفة مراقب الامتثال جهة رقابية مستقلة في المصارف، تقوم بتحديد وتقييم الأنشطة المصرفية والتأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات واللوائح والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية في البنك المركزي والتي تخضع لها المصارف، ومن الإدارة العليا في المصرف، وترقب وتعد التقارير ورفعها للبنك المركزي والإدارة العليا لعدم الامتثال.
٢. يعد الامتثال عنصر إيجابي لتوسع الاعمال ووسيلة فعالة لإدارة المخاطر ووظيفة مراقب الامتثال من أهم عوامل نجاح المصارف، لكونها تؤدي دوراً أساسياً في المحافظة على سمعة المصارف والحفاظ على مصالح المساهمين والعملاء وحماية المصارف من العقوبات القانونية.
٣. تلتزم الإدارة العليا عن طريق وضع سياسة مكتوبة لمراقبة الامتثال معتمدة من مجلس الإدارة وتحديد الإجراءات لنجاح وظيفة مراقب الامتثال المصرفي.
٤. من ضمن مهام وواجبات وظيفة مراقب الامتثال الرقابة على جميع الإدارات لتطبيقها القوانين والتعليمات التي يصدها البنك المركزي العراقي لتجنب العقوبات القانونية.
٥. وظيفة مراقبة الامتثال أداة للتخفيف من المخاطر، وخاصة مخاطر السمعة لقد أصبح من متطلبات الحفاظ على سلامة النظام المالي المصرفي وتحسين كفاءته.

التوصيات:

١. ينبغي دعم وتعزيز وظيفة مراقب الامتثال المصرفي بالموارد البشرية المدربة، وفقاً لما يتلاءم مع تعليمات يصدرها البنك المركزي لهذه الوظيفة.
٢. تزويد قسم الامتثال بالموارد البشرية الكافية لتمكّنه من تنفيذ مسؤولياته بكفاءة وفاعلية، لوجود كمّ هائل من التعاملات اليومية التي تحتاج التفتيش والمتابعة.
٣. أن يكون لدى مراقب الامتثال المؤهلات والخبرة الكافية في مجال العمل المصرفي والمالي ولديه إلمام كافٍ بالقوانين والتعليمات والتشريعات المصرفية وأن يتمتع بالصفات الشخصية والمهنية التي تمكنه من تنفيذ واجباتهم بكفاءة عالية، وأن يكون من ضمن الاختصاصات المالية ويفضل من حملة الشهادات العليا، ويكون حاصلاً على دورات ذات الاختصاص.

المصادر:

أولاً: المصادر باللغة العربية:

١. الأسرج، حسين عبدالمطلب، (٢٠١٣)، الحوكمة والامتثال في البنوك الإسلامية، مجلة الدراسات المالية المصرفية، العدد الثالث، الأكاديمية العربية المصرفية، عمان.
٢. أم الخير ومسعود، البرود، دراوسي، (٢٠١٥)، دور الآليات الداخلية للحوكمة في تعزيز الامتثال داخل القطاع المصرفي، جامعة علي لوني، مجلة دولية علمية محكمة، العدد ٢٤، الجزائر.
٣. البرزنجي، محمود، (٢٠١٥)، وظيفة مراقبة الامتثال في المصارف التجارية، مجلة المصارف العراقية.
٤. البنك المركزي الأردني، (٢٠٠٦)، تعليمات مراقب الامتثال رقم (٣٣).
٥. تعليمات تسهيل قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ منشورة في جريدة الوقائع العراقية، ٢٠١١.
٦. دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية لسنة ٢٠١٨.
٧. دليل العمل الرقابي المتطلبات، تعليمات البنك المركزي العراقي، أنشطة الامتثال، ٢٠١٩.
٨. الركابي، سماح حسين علي، (٢٠١٧)، ماهي مراقبة الامتثال في المصارف، دراسة مقارنة، جامعة أهل البيت عليهم السلام، كربلاء.
٩. سلطان، عبير رحمان، (٢٠٢٠)، دور مراقب الامتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية، رسالة ماجستير، غير منشورة، مقدّمة إلى المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد، العراق.
١٠. سلطة النقد الفلسطيني، (٢٠١٤)، دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، ط ١.
١١. سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧ بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين.
١٢. سلمان، بسام موسى سلمان، (٢٠١٣)، الامتثال في المصارف ودوره في حمايتها، مجلة الدراسات المالية المصرفية، العدد الثالث، الأكاديمية العربية المصرفية، عمان.
١٣. الشمري، صادق راشد، (٢٠١٦)، إستراتيجية إدارة المخاطر المصرفية وأثرها في الأداء المالي للمصارف التجارية، دار البازوري للطباعة والنشر، عمان، الأردن.
١٤. كطان، يوسف كاظم، (٢٠٢٠)، دور مراقب الامتثال المصرفي في مكافحة غسل الأموال العراق أنموذجاً، رسالة غير منشورة مقدّمة إلى مجلس كلية اقتصاديات الأعمال، جامعة النهرين.
١٥. مؤسسة النقد العربي السعودي - إدارة التفتيش البنكي، دليل الالتزام بالأنظمة للبنوك العاملة، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٨.
١٦. هلال، انس عبدالله، (٢٠١٣)، دور أنظمة الامتثال الالكترونية في مكافحة غسل الأموال لدى البنوك الأردنية، رسالة ماجستير، غير منشورة، كلية إدارة الأعمال، جامعة الشرق الأوسط.

ثانياً: المصادر باللغة الأجنبية:

17. Aderonke, Alberta Tayo-Tiwo, (2018), Nigerian banks compliance with the code of corporate Governance, Walden University, college of management and Technology.
18. Kabir, Humayun, (2015), Compliance in banks & guideline son internal control, First Printing.
19. MoneyGram, (2008), Anti-Money laundering compliance Guide Latin America and the Caribbean.
20. Prosad Das, Gautam, SEVP, (2016), Guidelines on internal Control & Compliance In Banks, Mutual Trust Bank.
21. Sloka Biruta, Lagzdins Arnis, (2012), Compliance program in LATVIAS banking sector: The Results of A survey, University of Latvia faculty of Economics and management.
22. Teek Tow, (2006), Legal Counse, I financial advisers' transaction platform.
23. Terblanche, JR, (2013), Legal risk and compliance risk in the banking industry in South Africa.
24. Tressel Thierry, Enrica Detagiache, (2006), Banking on the principle's compliance with Basel core principles and bank soundness.
25. Victor, Emmanuel, (2017), The Legal Structure of commercial banks and financial Regulation, Erasmus University Rotterdam.

