



واجبات نظام مراقبة البنوك

شعبة العقود التجارية وعمليات البنوك

(نسخة معتمدة لكلا الشعبتين) بالإضافة إلى الانفوا الخاص بالأزمة المالية وأيضا المخاطر

أستاذة المادة: أصايل العوهلي

What's the (Banking "Control" Law) in other countries?

ماهو (نظام رقابة البنوك) فى الدول الأخرى؟

1. France: LE SYSTÈME FRANÇAIS DE CONTRÔLE BANCAIRE (The French banking control system)

The regulators are la Banque centrale, le ministère des Finances, une institution indépendante.

Source: [https://acpr.banque-](https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/media/2017/10/30/cb_bul_17_etu_06.pdf)

[france.fr/sites/default/files/media/2017/10/30/cb_bul_17_etu_06.pdf](https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/media/2017/10/30/cb_bul_17_etu_06.pdf)

2. Germany: Bankenaufsicht (Banking Supervision)

The regulators are Bundesbank and the Federal Financial Supervisory Authority (BaFin). In particular, the Bundesbank is in charge of monitoring the credit institutions.

Source:[https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Aufgaben/Bankenaufsicht/ban](https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Aufgaben/Bankenaufsicht/bankenaufsicht.html?nsc=true&https=1)
[kenaufsicht.html?nsc=true&https=1](https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Aufgaben/Bankenaufsicht/bankenaufsicht.html?nsc=true&https=1)

3. Turkey: Bankacılık düzenleme ve denetleme kurulu – (Banking Regulation and Supervision Agency)

Source: <http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/English.aspx>

4. United Kingdom: The Financial Services Act of 2012

The regulators are the PRA and FCA.

Source: <https://t.co/w2weX23ylB>

من هي الـCRA فى السعودية؟
مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)

المرجع: نظام مراقبة البنوك

للطالبة: رزان العريفي

هل سبق وافلس بنك في السعودية؟

عام ١٩٩٩ افلس بنك المتحد وادمج مع بنك السعودي الامريكي.
عام ١٩٦١ افلس بنك الرياض وبنك الوطني واندمجا في بنك واحد وهو بنك الرياض.

المراجع:

<http://www.alwatan.com.sa/Articles/Detail.aspx?ArticleId=8085>

<http://www.kuna.net.kw/PictureArchive.aspx?language=ar>

للطالبة: غدير شمراخ

ماهى التحديات التى تواجه المؤسسة تجاه البنوك؟

من التحديات في توحيد المعايير، حيث إن إرساء الشفافية وتوحيد متطلبات الإفصاح يستلزمان تبني قطاع المصرفية لمعايير محاسبة ومراجعة داخلية موحدة. ومن شأن هذه المعايير الموحدة أن تسهل عمل الجهات الرقابية والإشرافية، مما سيسمح لقطاع المصرفية بالنمو والتنافس العادل دون خلق مخاطر نظامية.

التحدي الثاني في توحيد المعايير، حيث إن إرساء الشفافية وتوحيد متطلبات الإفصاح يستلزمان تبني قطاع المصرفية الإسلامية العالمي لمعايير محاسبة ومراجعة داخلية موحدة

للطالبة: هاجر الدوسري

لماذا لا يمكن للبنك امتلاك أسهم في بنك آخر إلا بموافقة مؤسسة النقد؟

قيد النظام حرية البنوك في امتلاك أسهم من بنوك أخرى لما في ذلك من مخاطر على الاقتصاد الوطني وذلك لأن امتلاك البنك لأسهم في بنك آخر سيعطيه حقوق وصلاحيات تجاه البنك الآخر وأهمها حقه في الإلتخاب والتصويت على مجلس الإدارة في البنك وذلك يعطيه سلطة وسيطرة على والسوق مما سيضعف المنافسة فيه، أيضاً شراء الأسهم قد يضعف المركز المالي للبنك مما يترتب عليه عدم وفاء البنك للالتزاماته وديونه.

والجهات المسؤولة عن إصدار الموافقة هي:

١- مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢- هيئة سوق المال.

٣- مجلس المنافسة السعودي.

المراجع:

- نظام السوق المالية:

<https://cma.org.sa/RulesRegulations/CMALaw/Pages/default.aspx>

- لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

https://cma.org.sa/RulesRegulations/Regulations/Documents/CGRegulations_ar.pdf

للطالبة: رنا الشباني

مثال: تعريم بنك لمخالفته:

فرضت مؤسسة النقد السعودية غرامة على البنك الاهلي التجاري بسبب استقطاعه اقساط بنسب مخالفة.
وقالت في بيان لها :: انطلاقاً من دور مؤسسة النقد العربي السعودي الإشرافي والرقابي على المؤسسات المالية الخاضعة لإشرافها وحرصاً منها على تطبيق مبدأ العدالة والشفافية، وعلى الالتزام بتعليماتها المبلغة للبنوك بوجوب التقيد التام بنسب الحسم من الرواتب التي نصت عليها الأنظمة والتعليمات.
وحيث ثبت قيام البنك الأهلي التجاري بحسم ما يزيد عن النسب المحددة نظاماً من الرواتب والمعاشات التقاعدية الشهرية لبعض عملاءه، أوقعت المؤسسة غرامة مالية على البنك الأهلي التجاري بعد أن تم إعادة ما تم حسمه، كما لفتت نظر البنك إلى المخالفة الواقعة في أعماله، والتحقق من الإجراءات التصحيحية للمخالفة المرتكبة. وأهابت مؤسسة النقد العربي السعودي بالمؤسسات المالية الخاضعة لإشرافها الالتزام بالأنظمة والتعليمات وعلى وجه الخصوص ما يمس حقوق ومصالح العملاء.

المرجع:

<http://mobile.alweeam.com.sa/483410> عاجل-النقد-تفرض-غرامة-على-البنك-

[الاهل](#)

للطالبة: يارا الحارثي

نأ كنب بي أى لء رظحيه نأى لء كونيلا ةبقارم ماظنم ةنماتلا ةداملا تصن
رتكأ ، خلا... ةينامتلا تليهست وأ انامضى طعينم 25% عومجمم
؟ اذامل ، هلام س أرو كنبلا تاطايتحا

ةسسؤم ىدل ةيماظنلا ةعيدولا ىلء رثؤي لائلابو كنبلا س لافا ىلء كاذ ي دؤي لا ىلء
ي دوعسلا ي برعلا دقتلا

:ةبلاظلا ركسعا ىنم

لماذا حظر على البنك مزاوله الأعمال المذكورة فى المادة التاسعة من نظام مراقبة البنوك ؟

المادة الأولى: قد يكون من صور المنفعة في القرض، فيدخله ربا كون قيمة الاسهم غير ثابتة ومنع البنوك من إعطاء قرض أو تسهيلات بضمان أسهم البنك نفسه لانه يكون هو الضامن في هذه الحالة عند تعثر السداد، والمفترض أن يكون الضامن طرف آخر مستقل يستطيع البنك خلاله المطالبة في حال عدم السداد. وكون هناك تغير في نسب أسهم الملاك وبالإضافة إلى أنها تؤدي مخاطر بسيولة البنك المادة الثانية: حتى لا يكون هناك استغلال للصلاحيات ولتعارض المصالح كون المفترض له علاقة مباشرة في كلا الجهتين المادة الثالثة: لايجاد توازن معقول بين الموجودات والمطلوبات

المراجع:

<http://www.saaid.net/bahoth/69.htm>

مذكرة إيضاحية.

صلاحيات و مسؤوليات أعضاء مجالس الإدارات في البنوك التجارية السعودية
موظف في مؤسسة النقد
موظف في بنك

للطالبة: لمياء الفالح

مامعنى التعرفه البنكية ؟

هي القواعد المنظمة للرسوم التي تفرض على الخدمات المصرفية.

المرجع: استنتاج من جداول التعرفه البنكية في مواقع البنوك.

للطالبة: رنا المقوشي

تعريف مخاطر السوق:

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة للاتجاهات الصعودية و النزولية التي تطرأ على سوق رأس المال¹ نتيجة العديد من الأسباب التي تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة و معدل العائد المطلوب على الاستثمار ، سواء كانت الأسباب المؤثرة في الدولة نفسها أو في ول أخرى تربطها بالدولة المعينة علاقات وثيقة .

هذه المخاطر تصيب كافة الأوراق المالية² في السوق ، و يعتبر مصدرها ظروف عامة اقتصادية أو ظروف سياسية .

و يصعب على التاجر أو المستثمر التحكم بها ، و لكن يستطيع التقليل من تأثيرها عن طريق تنويع الاستثمار ، كأن يستثمر في صناعات مختلفة أو في قطاعات مختلفة أو في أسواق عالمية مختلفة .

من المخاطر:

مخاطر سعر الصرف :

تنشأ نتيجة لتقلبات سعر صرف العملات في المعاملات الآجلة ، و أسعار صرف العملات متقلبة و غير مستقرة .

مثال : في حالة شراء سلع بعملة أجنبية و انخفاض سعر تلك العملة فإن ذلك يترتب عليه خسائر بمقدار انخفاض سعر العملة الأجنبية مقابل العملات الأخرى .

مخاطر سعر الفائدة :

تنشأ نتيجة للتغيرات في مستوى أسعار الفائدة³ في السوق بصفة عامة ، و هي تصيب كافة الاستثمارات بغض النظر عن طبيعة الاستثمار ذاته .

و كقاعدة عامة – مع بقاء العوامل الأخرى على حالها – كلما ارتفعت مستويات

أسعار الفائدة في السوق انخفضت القيمة السوقية للأوراق المالية المتداولة و العكس

صحيح .

مخاطر أسعار الأوراق المالية :

تنشأ نتيجة لتقلبات أسعار الأوراق المالية في أسواق رأس المال ، سواء كانت التقلبات بقعل عوامل حقيقية أو عوامل مصطنعة أو غير أخلاقية كالاحتكار و

الإشاعات و عمليات البيع و الشراء السوري و نحوها .

مخاطر التضخم :

¹ لأجل طويل. و تختلف عن السوق النقدية . التي تجمع وترتكز عرض وطلب الأموال عبارة عن تلك السوق¹

هي أداة مالية ، مثل الأسهم وحصص الملكية أو السندات ، والتي يمكن تداولها في إحدى أسواق الأسهم أو أي سوق آخر .²

³ هو السعر الذي يدفعه البنك المركزي على إيداعات البنوك التجارية سواء أكان استثمارا لمدة ليلة واحدة أم لمدة شهر أو أكثر .

تنشأ نتيجة لانخفاض القوة الشرائية للنقود بارتفاع الأسعار ، يعني تعرض الأموال المستثمرة لانخفاض في قيمتها الحقيقية .

مخاطر الانكماش :

انخفاض في أسعار الأصول⁴ و ضعف الطلب بصورة عامة في أي اقتصاد ، و هو عكس التضخم .

وقد جاء انحسار المخاطر الانكماشية مصاحباً لارتفاع معدل التضخم العالمي بشكل طفيف في عام ٢٠١٦ . فقد ارتفع معدل التضخم في معظم الاقتصادات المتقدمة في حين جاء انخفاضه متواضعاً في العديد من الأسواق الناشئة والدول النامية. وقد بلغ التضخم الكلي في الأسواق المتقدمة نسبة ٠,٨ في المئة في عام ٢٠١٦ مقارنةً بنسبة ٠,٣ في المئة في عام ٢٠١٥ ، في حين ظل التضخم الأساسي تحت المستوى الذي استهدفه معظم المصارف المركزية. ومع ذلك يتعين على صناعات السياسات الاقتصادية الإبقاء على المخاطر الانكماشية تحت الرقابة.

ظلت المخاطر السلبية العالمية في عام ٢٠١٦ على حالها إلى حدٍ كبير مقارنةً بالعام السابق. فقد شهد أداء النمو خلال عام ٢٠١٦ تباطؤاً بالرغم من التيسير النقدي في العديد من الاقتصادات المتقدمة. واستمرت أسعار السلع المنخفضة في الإلقاء بآثرها على صادرات الاقتصادات الصاعدة والنامية وقطاعات الطاقة في الاقتصادات المتقدمة، كما استمر تباطؤ النمو الصيني في تقويض الثقة العالمية، وقد ساهمت تلك العوامل مجتمعةً في تشكل بعض المخاطر المتمثلة في انخفاض الاستقرار المالي في عام ٢٠١٦. ولا يزال أسلوب التعامل مع التفاوتات المحتملة في السياسات النقدية بين الاقتصادات المتقدمة يشكل تحدياً.

5

إدارة المخاطر:

تقوم البنوك بإدارة مخاطر السوق عن طريق لجنة إدارة المخاطر ، التي تساعد بشكل استباقي في إدراك الأحداث السلبية المحتملة و تضع خطة لردود الأفعال المناسبة للمخاطر ، مما يقلل من التكاليف و الخسائر .

المراجع:

مؤسسة النقد العربي السعودي .

<https://www.dailyfx.com/arabic>

<http://www.cnbcarabia.com/>

للطالبة: بيداء الجهني

⁴ تشمل أصول البنك التجاري جميع الموجودات التي في حيازته وجميع الحقوق التي له قبل الغير وتتكون من العديد من البنود الغير

متجانسة في طبيعتها مابين نقود سائلة وأرصدة دائنة وأذونات خزانة وغيرها.

⁵ من تقرير الاستقرار المالي سنة 2017 ، مؤسسة النقد العربي السعودي .

ما أقوى بنك في المملكة؟

الأهلي التجاري، الذي بحسب فيتش يتمتع بشبكة قوية من الفروع لنشاط التجزئة، ما يعزز السيولة ويخفض من تكلفة التمويل .

البنك الأهلي هو أكبر البنوك في العالم العربي، ويبلغ رأسماله 20,000 مليون ريال أي 5,333 مليون دولار .

• بلغت أصول البنك 441 مليار ريال، أي ما يعادل 118 مليار دولار بنهاية العام المالي 2016م .

• بلغت أرباح البنك الصافية 9,317 مليون ريال، أي ما يعادل 2,485 مليون دولار في نهاية العام 2016م.

• بلغت حقوق المساهمين 58,738 مليون ريال، أي ما يعادل 15,663 مليون دولار، في نهاية العام 2016م .

• بلغ العائد على حقوق المساهمين 17.78 % بنهاية العام 2016م.

• بلغ ربح السهم بنهاية العام المالي 2016م 4.66 ريال، أي ما يعادل 1.24 دولار .

يمتلك البنك الأهلي 90.71 % من أسهم شركة الأهلي المالية الشركة الرائدة في المصرفية الإستثمارية ، كما يمتلك البنك الأهلي 67.03 % في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي البنك الرائد في قطاع المصرفية الإسلامية في تركيا.

للطالبة: ريمة الدليم

• المادة العاشرة (الاشتغال لحسابه أو بالعمولة، بتجارة الجملة أو التجزئه بما في ذلك تجارة الاستيراد او التصدير)

• الدفع بأن البنك المدعى عليه قد خالف الفقرة الأولى من المادة العاشرة من نظام مراقبة البنوك الصادر

بالمرسوم الملكي رقم م/ 5 وتاريخ 22 / 2 / 1386 هـ الى تحظر على أي بنك أن يشتغل لحسابه أو بالعمولة بتجارة الجملة أو التجزئة بما في ذلك الاستيراد والتصدير وأن قرار معالي وزير التجارة رقم 948 وتاريخ 2 / 1402 هـ يحظر على الشركات والمؤسسات أيا كان نوعها مزاولة نشاط الوساطة بالمضاربة في لذهب والفضة في الأسواق المحلية والأجنبية والإعلان عن ذلك بقصد تشجيع المواطنين على المشاركة فيه .

في الأحوال التالية:

أ - إذا كانت العملية موضوع النزاع من أعمال الصرف الأجنبي فهي من الأعمال المصرفية بمقتضى الفقرة

(ب) من المادة الأولى من نظام مراقبة البنوك (الأعمال المصرفية: أعمال تسلم النقود كودائع جارية أو ثابتة، وفتح الحسابات الجارية وفتح الاعتمادات وإصدار خطابات الضمان ودفع وتحصيل الشيكات أو أدونات الصرف وغيرها من الأوراق ذات القيمة، وخصم السندات والكمبيالات وغيرها من الأوراق التجارية وأعمال الصرف الأجنبي وغير ذلك من أعمال البنوك)

والتي يجوز للبنوك القيام بها بمقتضى الفقرة (أ) من المادة

الثانية من ذات النظام وهي (يجوز للأشخاص الاعتبارية المرخص لها بموجب نظام آخر أو مرسوم خاص بمزاولة الأعمال المصرفية، أن تزاول هذه الاعمال في حدود أغراضها)

ب- إذا لم يقم البنك بتلك العمليات لنفسه بل لحساب عميله وبناء على طلبه فيكون وكيلا عنه في ذلك .

ج- إذا كان البنك مستثنى من هذا الحظر بموجب الفقرة الأولى من قرار معالي وزير التجارة متى تضمنت

اغراضه مثل هذا النشاط .

• الحكم :

استنادا الى نظام مراقبة البنوك الماد (23) :

(يعاقب بالسجن مدة لاتزيد عن ستة اشهر وبغرامه لاتزيد على عشرة الالف ريال او باحدى هاتين العقوبتين , كل من خالف احكام المواد الثامنة والتاسعة والعاشرة)

المرجع: مبادئ لجنة تسوية المنازعات المصرفية والتمويلية

سارا العثيمين

434926018

الديون المعدومة

هي الديون التي لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس المدين (العميل) أو وفاته أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر وطالما أنها خسارة فإنها مدينة ويتم تحميلها إلى حساب ملخص قائمة الدخل

مثال: في شهر واحد قام أحمد ببيع بضاعة على الحساب لعميلة (صالح) في شهر ٣ تبين لدى أحمد أن صالح قد لا يستطيع سداد قيمة البضاعة، فقام أحمد بعمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها من حساب مصروف الديون المشكوك في تحصيلها، في شهر ٦ أعلن صالح إفلاسه وعدم قدرته على سداد قيمة البضاعة، مما دعى أحمد إلى إعدام دين صالح، وذلك لتنفيذ القيد من حساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إلى حساب المديون (صالح) وبذلك يكون أحمد قد سجل خسارة عدم تحصيل دين صالح وأعدم الدين.

المرجع: مكتبة شركة محاسبون قانونيون

MQA

لجين وليد خليل

43501355