



اتحاد مصارف الإمارات
UAE BANKS FEDERATION

الأنشطة خلال الربع الثاني للعام 2017

1 المجلس الاستشاري للرؤساء التنفيذيين:

عقد المجلس الاستشاري للرؤساء التنفيذيين في اتحاد المصارف، اجتماعه الثاني للعام 2017 حيث استعرض آخر التطورات حول المبادرات التي تم المصادقة عليها مؤخراً وأبرزها استحداث وثيقة خاصة حول «سلوكيات البيع»، وتطبيق إطار موحد للتعامل مع شكاوى العملاء. ومن ناحية أخرى، تم مناقشة مبادرة التحول الرقمي لتقنية «بلوك تشين» بهدف رقمنة العمليات المختلفة داخل البنوك، ومناقشة المواضيع الرئيسية للنسخة الخامسة من «الملتقى السنوي في منطقة الشرق الأوسط» والمزمع عقده بتاريخ 2017/11/22.



2 جهاز المقامة بالمسح الضوئي (ICCS) :

بالتنسيق مع المصرف المركزي، تم عقد ورشة عمل لكافة البنوك العاملة في الدولة حول الاجراءات الممكن اعتمادها لتعزيز أمن الشيكات. وقد حضر مدير عام اتحاد المصارف وممثلي لجنة العمليات التابعة لاتحاد المصارف ورشة العمل على أن يتم التنسيق لاحقاً لعقد ورشات أخرى عند الحاجة. من جهة أخرى، واصل فريق عمل اتحاد المصارف المختص اجتماعاته مع فريق العمل التابع للمصرف المركزي لمناقشة الطرق والتدابير التي يمكن تنفيذها لمكافحة تزوير الشيكات، والتقنيات التي يمكن استخدامها من أجل عملية تعزيز أمن الشيكات.

3 الاتحاد للمعلومات الائتمانية :

عقدت اللجنة التوجيهية اجتماعها الثاني للعام والتي تضم ممثلي اتحاد المصارف والاتحاد للمعلومات الائتمانية حيث تم مناقشة المواضيع ذات الاهتمام المشترك وأبرزها : منع التزوير والاحتيال ، تكنولوجيا المعلومات ، وأمن المعلومات ، التقارير الائتمانية ، والتقييم .

4 تبادل المعلومات المتعلقة بالتهديدات السيبرانية:

خلال اجتماعه في شهر مارس ، وافق المجلس الاستشاري للرؤساء التنفيذيين على مقترح لجنة أمن المعلومات والذي يهدف إلى إنشاء منصة لتبادل المعلومات بين البنوك حول المخاطر والتهديدات السيبرانية التي تتعرض لها المصارف وعملائها مما سيتيح للبنوك رصدها واتخاذ التدابير اللازمة لحماية عملائها وخلق بيئة مصرفية أكثر أماناً وذلك من خلال تحليل وتبادل البيانات وإمكانية الإبلاغ عن التهديدات دون الكشف عن هوية المبلغ وإدارة آلية إصدار التحذيرات.

5 أمن المعلومات ومنع الاحتيال والتزوير

تم عقد الاجتماع الثاني للجنة المشتركة بين اتحاد المصارف والمصرف المركزي حول أمن المعلومات ومنع الاحتيال والتزوير ومناقشة المواضيع ذات الاهتمام المشترك ، ومنها: الأمن السيبراني في البنوك، وكذلك الإجراءات الخاصة بعملية معالجة الشيكات وتحسين نظام أمن الشيكات.

6 الخبراء المصرفيين لدى المحاكم:

اجتمع مدير عام اتحاد المصارف ومدير البحوث والدراسات في اتحاد المصارف مع اللجنة المشتركة من المصرف المركزي ووزارة العدل وتم تقييم التقدم المحرز حول فيما يتعلق بمبادرة اتحاد المصارف حول الموضوع .

7 «بازل III»

بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر التابعة لاتحاد المصارف ، تم الاتفاق مع شركة S&P Global لتنظيم ندوة حول بازل III لكافة البنوك الأعضاء ، وتحديدًا رؤساء إدارة المخاطر والمراقبين الماليين ، وذلك في 13 سبتمبر 2017.

8 المؤتمر الإسلامي الدولي 2017:

وافق اتحاد المصارف على المشاركة كشريك استراتيجي في المؤتمر الإسلامي الدولي ، حول التمويل الإسلامي ، والذي ينظمة مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) (ماليزيا) ويستضيفه المصرف المركزي والمقرر عقده في أبوظبي بتاريخ 23-26 أكتوبر 2017 . من جهة أخرى ، اجتمع الأمين العام بالإنابة في مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) مع مدير البحوث والدراسات ومدير العلاقات العامة التابعة للاتحاد وتم بحث سبل التعاون بين الطرفين.

9 اللجنة المالية :

تم إنشاء اللجنة «المالية» وتشمل أربعة عشر من البنوك الأعضاء ، وتتمثل مهمة اللجنة في تقديم المشورة حول تطوير المعايير واللوائح المالية والمحاسبية وفهم وتحسين المعاملات المحاسبية والتقارير المالية والتنظيمية .

10 سلوكيات البيع:

بناءً على موافقة المجلس الاستشاري للرؤساء التنفيذيين خلال اجتماعه في نوفمبر 2016 ، وبعد دراسة لجنة الخدمات المصرفية للأفراد، تم التعاقد مع شركة إستشارية عالمية رائدة لإعداد وثيقة وضوابط خاصة حول «سلوكيات البيع» طبقاً لأفضل الممارسات العالمية.

مجموعة مستخدمي سويفت في الامارات (المجموعة) :

11

عقدت الجمعية العمومية العادية للمجموعة بتاريخ 2017/4/26 وتم مناقشة جدول الأعمال الذي تضمن المصادقة على البيانات المالية لعام 2016 والميزانية التقديرية لعام 2017 والأنشطة لعام 2016 وخطة عمل 2017، وساييوس 2017، وقد تبع الاجتماع ورشة عمل تحت إشراف مكتب سويفت - دبي حول :

- برنامج أمن العملاء (CSP)
- مبادرة المدفوعات العالمية (GPI)
- الابتكار

عقدت اللجنة الادارية للمجموعة اجتماعها 2017/4/26، حيث تم مناقشة جدول الأعمال الذي تضمن المصادقة على البيانات المالية لعام 2016 والميزانية التقديرية لعام 2017، وخطة العمل لعام 2017، ومؤتمر سايبوس 2017 .

التقى السيد ألاين رايس ، الرئيس التنفيذي لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا لـ «سويفت» مع رؤساء لجان اتحاد المصارف الفنية خلال شهر إبريل حيث تم مناقشة أهم التحديات التي تواجه القطاع المصرفي فيما يتعلق بالأمن السيبراني ومستقبل قطاع المدفوعات الخارجية ، كذلك تم مناقشة استراتيجية سويفت للعام 2020 ، كما تم استعراض مبادرة « الابتكار في قطاع المدفوعات الرقمية العالمية » الخاصة بسويفت، وكذلك المعايير التي تهدف إلى تحسين مستويات الحماية في القطاع المصرفي إلى جانب استطلاع السبل المتعددة للاستفادة من خبراتهم العالمية في مجال الأمن الإلكتروني ، وتم الاتفاق على استمرار التواصل بين سويفت واتحاد المصارف باتجاه تعزيز الابتكار في القطاع المصرفي .



بالتعاون مع اتحاد مصارف الامارات ، جمع منتدى «مجموعة مستخدمي سويفت في الامارات» ومكتب سويفت في دبي أكثر من 60 مدير تنفيذي من المؤسسات المصرفية والمالية في الدولة بتاريخ 2017/6/8 حيث تم مناقشة التحديات التي يواجهها القطاع المصرفي ، وأهمية تعزيز التعاون بين البنوك لمواجهة الاحتيال في المدفوعات وتعزيز بيئة الأمن السيبراني بشكل عام . وقد قدّم السيد أرنود بولنوا - الرئيس العالمي لإدارة المنتجات لمحقة عامة عن مبادرة «سويفت» للابتكار في المدفوعات الأمر الذي يمكّن البنوك من تتبع المدفوعات في كافة مراحل عملية التحويل ، كذلك أشار إلى قاعدة البيانات التي وضعتها سويفت واستضافتها بشكل آمن وذلك بهدف مراقبة عملية الدفع بالمجمل منذ لحظة إرسالها حتى تأكيدها . كذلك دعا الحضور للاطلاع على برنامج سويفت الحديث الخاص بأمن العملاء وتعزيز أمن البنية التحتية الخاصة بهم .



مجموعة إدارة الثروات:

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- ملاءمة المنتجات
- مؤهلات المستشار الاستثماري
- البيئة التشريعية
- نظم التوزيع للصناديق الإستثمارية
- نظم الترويج والتوزيع

لجنة الصيرفة الإسلامية :

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- « السداد المبكر »
- وضع معايير موحدة للنوافذ الاسلامية
- المرابحة

لجنة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة :

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- آخر التطورات حول مبادرة اتحاد المصارف لإنقاذ الشركات الصغيرة والمتوسطة
- قانون رهن الأموال المنقولة

لجنة العمليات :

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- نظام المقاصة بالمسح الضوئي
- طرق مكافحة تزوير الشيكات

لجنة الأعمال المصرفية التجارية للشركات :

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- مستودع مركزي للوثائق والمستندات
- التمويل العقاري التجاري

لجنة الموارد البشرية :

- تم مناقشة المواضيع التالية :
- التوطين في القطاع المصرفي
- إطار المؤهلات المهنية
- النظرة المستقبلية للموارد البشرية

لجنة التدقيق :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- الجرائم المالية في القطاع المالي

اللجنة القانونية :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- الخبراء المصرفيين لدى المحاكم
- آلية توزيع الأرباح النقدية للمساهمين
- قروض الرهن العقاري

لجنة الخدمات المصرفية للأفراد :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- سلوكيات البيع
- التقارير الائتمانية
- معالجة الديون
- شكاوي العملاء

لجنة إدارة المخاطر :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- قانون الإفلاس
- الإلتحاد للمعلومات الائتمانية
- الاستعانة بمصادر خارجية (outsourcing)
- تدقيق الشركات الصغيرة والمتوسطة
- التصنيف الائتماني السيادي

لجنة الأسواق المالية :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- أيبور
- السندات النقدية
- تسهيلات إقراض حدى مؤقتة IMLF
- معايير رأس المال

لجنة التشريع والالتزام :
تم مناقشة المواضيع التالية :
- مكافحة غسل الأموال
- تداعيات تقليل المخاطر
- تقنيات السلسلة الموثوقة (Blockchain)
- الأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع

لجنة الخدمات المصرفية الرقمية :

تم مناقشة المواضيع التالية :

- تقنيات السلسلة الموثوقة (Block chain)
- نظام الاستعانة بمصادر خارجية (outsourcing)
- نظام الخدمات المصرفية الرقمية

لجنة أمن المعلومات :

تم مناقشة المواضيع التالية :

- تقييم مستوى وتطور الأمن السيبراني في البنوك
- منصة تبادل المعلومات المتعلقة بالتهديدات السيبرانية
- الاستعانة بمصادر خارجية (outsourcing)

لجنة التسويق :

تم مناقشة المواضيع التالية :

- التوعية المالية
- مؤشر الثقة في القطاع المصرفي 2017
- إعادة صياغة شعار الاتحاد «Rebranding»

لجنة الإئتمان للأفراد :

تم مناقشة المواضيع التالية :

- معالجة الديون
- المواضيع المتعلقة بالاتحاد للمعلومات الائتمانية

اللجنة المالية:

تم مناقشة المواضيع التالية :

- المعيار الدولي لتقارير الإبلاغ المالي IFRS 9
- أنظمة بازل III
- ضريبة القيمة المضافة

لجنة منع الاحتيال :

تم مناقشة المواضيع التالية :

- الاتحاد للمعلومات الائتمانية
- مكافحة عمليات الاحتيال المالي عن طريق تنظيم عملية استبدال شرائح الهاتف المتحرك
- مخاطر الاحتيال / التزوير التي تواجه الصيرفة الرقمية
- مخاطر الاحتيال / التحويل عبر الانترنت
- حملة توعية العملاء حول التزوير والاحتيال