



١٣٧٧٥

الرقم : ٤/٢/١٠

التاريخ : ١٤٣٦/ ١/ ٢٥ هـ

الموافق : ٢٠١٤/ ١١/ ١٨ م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

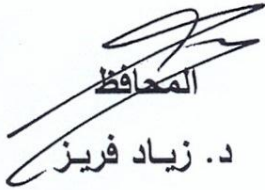
تحية طيبة وبعد ،،

أعلمنا عدد من البنوك في الآونة الأخيرة عن حالات اختلاس، تزوير، احتيال قام بها بعض من موظفيها من خلال استغلال نقاط ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية و/أو تطبيقها.

نرجو إعلامكم أن مجرد وجود تعليمات وإجراءات عمل مكتوبة لا يكفي لحماية البنك من مثل هكذا حالات ما لم يصاحب ذلك التوعية الكافية لكافة الموظفين المعنيين بتطبيق التعليمات وإجراءات العمل المكتوبة، وتوعيتهم بمسؤوليتهم عن عدم الالتزام بالتطبيق، وذلك لحماية الموظفين أنفسهم من جهة، ولتلافي المخاطر المترتبة على عدم الالتزام في التطبيق تجاه البنك من جهة أخرى، بالإضافة إلى وجوب إيجاد أدوات وضوابط لدى البنك للتحقق من الالتزام بتطبيق التعليمات وإجراءات العمل.

مؤكدین في هذا الإطار على ضرورة الالتزام التام بأحكام وتعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) تاريخ ٢٠٠٧/٦/١٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المحافظ
د. زياد فريز