



كتيب

البنك التجاري الدولي لمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)



المحتويات

مرحبًا بكم في CIB

مقدمة

عن البنك التجاري الدولي
متطلبات وضرورات العمل

قبل بدء الرحلة

المتطلبات الإلزامية
الفحص النهائي للجهالة (اعرف شركتك!)
الحماية التعاقدية

بداية رحلتنا

المراقبة والإشراف (الإبلاغ)
خطة الاستجابة للحوادث
الأمن السيبراني
التدريب والتوعية
تواصل معنا: عبر عن رأيك





كلمة ترحيب

كلمة ترحيب CIB

مع انطلاق مرحلة التحول التطويري للبنك التجاري الدولي يسرنا انضمامكم إلينا كشركاء نجاح ونقدم لحضراتكم كتيب دليل الطرف الثالث الخاص بالبنك التجاري الدولي.

تؤكد هذه المبادرة التزامنا بالتميز وتسليط الضوء على أهمية تعزيز العلاقات التشاركية القوية القائمة على التعاون والشفافية مع شركائنا التجاريين من الاطراف الثالثة. في البيئة الاقتصادية الديناميكية اليوم، أصبحت الشراكات الفعالة أكثر أهمية من أي وقت مضى لتحقيق أهدافنا المشتركة.

يعد هذا الدليل مرجعا شاملا يوضح توقعاتنا وأدوارنا ومسؤولياتنا المتبادلة. ومن خلال إنشاء قنوات اتصال واضحة وآليات لحل المشاكل، نسعى إلى تعزيز التعاون وضمان علاقة عمل ناجحة وفعالة.

بينما نخوض هذه الرحلة التحولية معا، سيزداد اعتمادنا على مقدمي الخدمات والتعهد من الأطراف الثالثة، ولدينا الفرصة لمواجهة التحديات واغتنام الفرص الجديدة مع تحقيق التناغم بين مصالحنا وقيمنا.

نشجعكم على النظر إلى هذا الدليل باعتباره أداة حيوية في رحلتنا المشتركة نحو النجاح.

نشركم على تعاونكم وتفانيكم في نجاحاتنا المشتركة.

مقدمة

INFORMATION

Information is the knowledge or data that is used to make decisions. It is the foundation of all business operations and is essential for the success of any organization. In the modern world, information is being generated at an unprecedented rate, and it is becoming increasingly difficult to manage and analyze this data. This is where information systems come in. They are designed to help organizations collect, store, and analyze data, and to provide them with the information they need to make decisions. Information systems are used in a wide range of applications, from simple data entry to complex business intelligence. They are essential for the success of any organization in the modern world.

عن البنك التجاري الدولي

بصفتكم شركاء نجاح تم التعاقد معكم من قبل البنك التجاري الدولي لتقديم مختلف الخدمات والمنتجات، يولي مصرفنا الموقر أهمية بالغة للحفاظ على علاقات عمل آمنة وقوية، ولذلك صُمم هذا الدليل ليكون بمثابة دليل شامل يُحدد توقعاتنا ومتطلباتنا وأفضل الممارسات لإدارة مخاطر الأطراف الثالثة بفعالية.

بالالتزام بالمبادئ والإرشادات الواردة في هذا الدليل، يُمكننا العمل معاً لتعزيز عمليات إدارة المخاطر لدينا، وتعزيز الأمن التشغيلي، وبناء شراكة مثمرة وموثوقة.

يُقدر البنك التجاري الدولي التزامكم الراسخ بالحفاظ على هذه المعايير لحماية المصالح المشتركة والعملاء وجميع الأطراف المعنية.

يعد البنك التجاري الدولي البنك الرائد في القطاع الخاص في مصر، حيث يُقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية لعملائه، والتي تشمل أكثر من ٥٠٠ شركة ومؤسسة من أكبر الشركات والمؤسسات التجارية من جميع الأحجام في مصر.

ويواصل البنك التجاري الدولي، بفضل علامته التجارية القوية ونموه في قطاعي التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة والمتوسطة، استقطاب عملاء جدد. ونتيجة لذلك نجح البنك التجاري الدولي في أن يصبح البنك التجاري الدولي الأكثر ربحية بين البنوك التجارية العاملة في مصر منذ أكثر من ٤٠ عاماً.



رؤيتنا

أن نكون في طليعة التغيير، نبني للمستقبل، ونحول الطموحات إلى واقع.

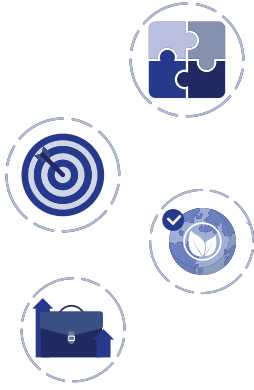
رسالتنا

أن نحول الخدمات المالية التقليدية إلى حلول بسيطة وسهلة المنال من خلال الاستثمار في الموارد البشرية والبيانات والتحول الرقمي لتلبية احتياجات الغد في يومنا الحاضر.

قيمنا

الموظفون هم حجر الأساس الذي يقوم عليه بنكنا - لبننة لبننة، وخطوة بخطوة، ومعاملة معاملة، يوما بعد يوم. عند مكاتب الصرافين وفي مراكز العمليات، وفي حواراتنا مع عملاء الشركات الكبرى والخريجين الجدد الذين يدخلون سوق العمل، يساعد موظفونا عملائنا على رسم مستقبلهم المالي. وفي هذا السياق، يلعب كل فرد منهم دورا في خلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، من عملائنا إلى مساهميننا والمجتمعات التي نعمل فيها.

“العملاء أولا، ريادة السوق، المرونة والنزاهة”



متطلبات وضرورات العمل

يحتوي هذا الدليل على القواعد والمتطلبات والسياسات والإجراءات وغيرها من البنود التي تحكم العلاقة بين أطرافنا الثالثة والبنك التجاري الدولي.

ويهدف هذا الكتيب بشكل أساسي إلى ضمان الفهم المتبادل، وتجنب الحاجة إلى اتخاذ قرارات غير مهنية أو موضوعية وتعزيز التعاون المثمر طوال مسيرتنا العملية معاً. يحتاج مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة) إلى الاطلاع على هذا الدليل بدقة حتى تتمكن معاً من مواجهة تحديات المخاطر المتغيرة وضمان مستقبل متين وآمن لعلاقتنا العملية.

تنويه

يحتفظ البنك التجاري الدولي بالحق في إجراء أي تغييرات أو إيقاف أي سياسة وفقاً لتقديره الخاص، ودون إشعار مسبق.

لا تُشكل السياسات والإجراءات والمزايا المُلخصة في هذا الكتيب عقدًا، صريحًا كان أم ضمنيًا، بين البنك التجاري الدولي ومقدمي الخدمات والتعهد. والبنك غير مُلزم بإخطار مقدمي الخدمات والتعهد بأي تغييرات في السياسات والإجراءات الداخلية.

A blue-tinted photograph of a business meeting. In the foreground, a person's hands are visible, holding pens and pointing at various charts and graphs on a table. The charts include bar graphs, line graphs, and pie charts. In the background, another person is partially visible, looking at the documents. The overall atmosphere is professional and focused on data analysis.

قبل بدء الرحلة



المتطلبات الإلزامية



نظراً لأهمية وضرورة إشراك مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)، سواء كانوا مكلفين من قِبَل البنك بأداء مهام وأنشطة متنوعة، أو توفير سلع وخدمات للبنك التجاري الدولي، أو العمل كوسطاء لمنتجات وخدمات معينة، فمن الضروري ضمان الوضوح والتفاهم المتبادل.

يحدد منشور البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٤، وتحديثاته، الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب الالتزام بها في العقود المبرمة مع أطراف ثالثة. وتشمل هذه الالتزامات ضمان جودة الخدمات وفقاً لمعايير محددة مسبقاً، وحماية سرية جميع المعلومات المتعلقة بالبنك وعملائه، وتمكين البنك من إنهاء العقود دون غرامات مالية في حال الإخلال. كما يُطلب من الأطراف الثالثة الحصول على موافقة مسبقة قبل إجراء أي تغييرات على الخدمات، ويجب عليها الالتزام بإجراءات الرقابة في البنك، بما في ذلك تقديم تقارير أداء دورية.

من الضروري أن تسمح هذه الأطراف الثالثة للبنك بالاطلاع على المعلومات ذات الصلة، وأن تُخاطره فوراً بأي أحداث قد تؤثر على قدرته على الوفاء بالتزاماته. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن تسمح العقود للقطاع التنظيمي في البنك المركزي بالاطلاع لأغراض الرقابة.

تعتبر هذه التعليمات بمثابة أمثلة توضيحية على سبيل المثال لا الحصر وقد يتم تحديثها وفقاً لمتطلبات ومستجدات تعليمات البنك المركزي المصري، مما يسלט الضوء على أهمية الامتثال والالتزام المستمر للوائح الأطراف الثالثة الحالية والمستقبلية.

عمليات الفحص النافي للجهالة



تُعد العناية الواجبة من أهم الخطوات قبل بدء شراكة مع مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)

ما أهمية العناية الواجبة بمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)؟

العناية الواجبة بالطرف الثالث هي التحقيق الذي يُتوقع من الشخص أو الشركة إجراؤه قبل إبرام عقد أو اتفاقية مع طرف آخر. عندما يسعى بنك إلى الاستعانة بمصادر خارجية أو التعاقد مع طرف ثالث جديد، يُجري البنك العناية الواجبة بالطرف الثالث لفهم أي مشاكل أو مخاطر مرتبطة بهذه العلاقة الجديدة.

ما هي العناية الواجبة بمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)؟

مع نمونا كبنك، يزداد اعتمادنا على خدمات ومنتجات الطرف الثالث، بالإضافة إلى الحاجة إلى فهم مختلف البيئات التنظيمية، وقواعد خصوصية البيانات، والعقوبات، وأنواع الفساد الشائعة، بما في ذلك غسل الأموال والرشوة. ومع توافر المزيد من الموارد التنظيمية والامتثالية، يلتزم بنك CIB بمعايير أعلى من قبل البنك المركزي المصري، مما يعني أننا مُلزمون بشكل متزايد بإعطاء الأولوية للفحص النافي للجهالة.

يُعد إجراء الفحص النافي للجهالة الخاص بالطرف الثالث أمراً بالغ الأهمية للبنك التجاري الدولي لاتخاذ قرارات مدروسة بشأن الجهات التي سنعمل معها وتعاقد معها، وذلك لتجنب المشاكل المحتملة المرتبطة بالالتزام واللوائح وسمعة البنك.

لأنه بعبارة أخرى، فإن عدم القيام بالفحص النافي للجهالة تجاه الأطراف الثالثة، قد يعرض البنك لعواقب وخيمة قد يكون من الصعب التعافي منها في سوق تنافسية ومتزايدة التعقيد.

الحماية التعاقدية



الأسس الرئيسية لاتفاقية لمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة).

تتضمن اتفاقية الطرف الثالث العديد من البنود الأساسية عند التفاوض على عقود الطرف الثالث، والتي تختلف باختلاف طبيعة الطرف الثالث والمنتجات والخدمات المقدمة.

من بين أكثر البنود شيوعاً، على سبيل المثال لا الحصر، مواصفات واضحة تتعلق بوضع الطرف الثالث كمقاول مستقل، مما يضمن عدم قدرته على التصرف نيابة عن البنك.

إضافة إلى ذلك، تقدم الاتفاقية وصفا مفصلاً للمنتجات أو الخدمات المراد تقديمها، وتتضمن بنداً للحد من المسؤولية يستثني بعض الأضرار ويضع حدوداً مالية، وتحدد التكاليف المرتبطة بالمنتجات أو الخدمات، بما في ذلك تفاصيل الدفع ومعايير تطبيق العقوبات.

علاوة على ذلك، من الضروري أن يتناول العقد التعامل مع المعلومات السرية، وتحديد ما يُعتبر "سرياً" ومدة حمايتها.

كما تحدد الاتفاقية التعاقدية مدة العلاقة، وتحدد إجراءات الإنهاء، وتوضح حقوق الملكية والاستخدام في حالة الملكية الفكرية. يتم توضيح المعلومات المتعلقة بالمتطلبات، ومواعيد استحقاقها، ومدى الامتثال للقوانين واللوائح ومعايير القطاع المعمول بها. ومن خلال مراعاة هذه العناصر، يضمن مصرفنا الوضوح والامتثال في اتفاقياته مع الأطراف الثالثة.

السرية وأمن البيانات



في اتفاقية السرية أو عدم الإفصاح، يتفق بنك CIB والطرف الثالث على الحفاظ على سرية المعلومات غير العامة التي يتم تلقيها خلال علاقة العمل، بما في ذلك خلال المراحل الأولى من دراسة علاقة عمل محتملة.

ما هي اتفاقية السرية/اتفاقية عدم الإفصاح؟

تحمي اتفاقيات السرية/اتفاقية عدم الإفصاح كلا الطرفين، بنك CIB ومقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة) ، عند الدخول في علاقات أو معاملات تتطلب تبادل معلومات حساسة وخاصة التي لا يمكن الوصول إليها من قِبَل جهات خارجية.

تُعد المعلومات السرية جوهر أي اتفاقية سرية. ولكي توفر الاتفاقية حماية كافية من الإفصاح غير المرغوب فيه، يجب على كلا الطرفين تضمين المعلومات التي يرغب كلا الطرفين حمايتها والالتزام بعدم الإفصاح عنها.

لدى بنك CIB نموذج منفصل لاتفاقيات عدم الإفصاح (NDA) يجب توقيعه قبل توقيع أي اتفاقية ملزمة مع أي طرف ثالث.

تضارب المصالح:

ما هو تضارب المصالح؟

يُعد تضارب المصالح أي موقف يكون فيه لدى الشخص أو المنظمة التزامات خارجية تمنعهم من أداء واجباتهم بأكثر الطرق فعالية.

لماذا يُعدّ تضارب المصالح أمرًا بالغ الأهمية؟

يُقدم كل طرف مصالحه والتزاماته الخاصة عند انضمامه إلى أعمالنا. هذا ليس أمرًا سيئًا في حد ذاته، ولكن من المهم لكل من الأفراد وشركاء الأعمال ومقدمي الخدمات التحلي بالصدق عند ظهور أي تضارب محتمل في المصالح. بالإضافة إلى ذلك، وفي ضوء توجيهات البنك المركزي المصري من الضروري فهم متطلبات تضارب المصالح وتطبيقها بفعالية. تُعد هذه التوجيهات أساسية لضمان امتثالنا والوفاء بالتزامنا بالمعايير الأخلاقية

إذا كان تعاقدا مع طرف ثالث يُعرض نزاهتنا للخطر، فقد يُسبب ذلك مشاكل مُتعددة:

- الإضرار بالعلامة التجارية والسمعة.
 - احتمالية التقاضي و أو مخالفة التعليمات الرقابية.
 - فقدان ثقة العملاء والجمهور.
- يوفر بنك CIB نموذجا مُنفصلا لتضارب المصالح، يجب توقيعه قبل توقيع أي اتفاقية مُلزمة مع أي طرف ثالث (مقدمي الخدمات)، وعند تجديد العقود.

بداية رحلتنا



المراقبة والإشراف (التقارير)



ما هي مراقبة مخاطر مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة) وكيف تعمل؟

مراقبة الطرف الثالث هي عملية جمع وتحليل بيانات خارجية قابلة للملاحظة بشكل مستمر.

يحرص بنك CIB دائماً على الحصول على رؤى مستمرة حول الأداء العام للطرف الثالث، والتي تُشكل حماية لعملياته/أنظمتها الداخلية، ومراجعة السجلات، وقد تشمل إجراءات ميدانية.

ما أهمية مراقبة مخاطر مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)؟

تُعد المراقبة النشطة للطرف الثالث من حيث مخاطر الأمن السيبراني، والمخاطر المالية، والأخلاقية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية أمراً بالغ الأهمية لضمان استقرار ومرونة بنك CIB. وتضمن مراقبة مخاطر الطرف الثالث الاستدامة والثقة والشفافية في العلاقة مع الطرف الثالث.

لتقييم مخاطر مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة) بدقة، يتبنى بنك CIB منهجيات علمية متطورة، منها:

- تقييم مخاطر الطرف الثالث
- مؤشرات المخاطر الرئيسية للطرف الثالث
- مؤشرات الأداء الرئيسية للطرف الثالث
- مراقبة الحوادث والشكاوى التي تتعلق بالطرف الثالث
- اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات للطرف الثالث
- تقييم إنهاء العلاقة مع الطرف الثالث

ضمن أنواع المخاطر الرئيسية لمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)

مراقبة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

يؤمن البنك التجاري الدولي (CIB) إيماناً راسخاً بمسؤوليته البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).

وقد حاز البنك مؤخراً على جائزة مرموقة كأفضل مؤسسة لدمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في مصر، وذلك خلال المؤتمر السنوي للاتحاد العربي لأسواق المال (ACFM) الذي عُقد في مسقط، عُمان.

ويُبرز هذا التكريم التزام البنك التجاري الدولي بدمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بفعالية في جميع عملياته وسياساته وتقاريره ومبادرات بناء القدرات وجهود رقمنة البيانات. والجدير بالذكر أن البنك التجاري الدولي هو المؤسسة الوحيدة من البورصة المصرية التي حصلت على هذه الجائزة.

يُصدر البنك حالياً تقريراً متكاملاً يتضمن مجموعة من الأطر للاستدامة وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتغير المناخ، استعداداً لتطبيق قرارات مجلس معايير الاستدامة الدولي (ISSB) في معايير الإفصاح المالي الدولية (IFRS).

يُعد وجود نظام لمراقبة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) أمراً بالغ الأهمية للبنك التجاري الدولي لأنه يُساعد في الحفاظ على سمعة طيبة. كما يُمكن هذا من تحديد وتخفيف المخاطر المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والإدارية التي قد تؤثر على عملياتهم ومالياتهم.

ومن خلال رصد هذه العوامل، يُمكن لبنك CIB تحسين أدائه المالي، والامتثال للوائح، وتحقيق ميزة تنافسية. كما يُظهر التزامه بالاستدامة، ويعمل على جذب العملاء المهمين بالقضايا الاجتماعية.

المتابعة المستمرة لمقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)

في الفترة الفاصلة بين تقييمات مخاطر الطرف الثالث، قد تحدث الكثير من المخاطر. ولذلك، من المهم توفير رؤية مستمرة لتحديات الطرف الثالث.

تقوم الإدارات المعنية في CIB بتتبع المخاطر الخارجية التي تواجه أطراف ثالثة وتحليلها باستمرار بناء على أهمية كل طرف ثالث ومستوى خطورته.

الأطراف الرابعة وغيرها

تشمل الأطراف الثالثة الموردين والوظائف المُستعانة بمصادر خارجية (خدمات التعهيد) وأي كيانات تربطها علاقات تجارية معنا. ومع ذلك، من الضروري توسيع نطاق تركيزنا ليشمل شركاء وموردي أطرافنا الثالثة، والذين يُشار إليهم عادة بالأطراف الرابعة. هذه الأطراف الرابعة، أو "الأطراف N" في سياق سلسلة التوريد، ليست متعاقدة مباشرة مع CIB، ولكنها مرتبطة بطريقة غير مباشرة من خلال علاقاتنا مع الأطراف الثالثة.

في هذا الصدد، من الضروري ألا تُسند أطرافنا الثالثة المتعاقدة معنا أياً من التزاماتها التعاقدية من الباطن إلى مقدمي خدمات آخرين دون إفصاح وموافقة مسبقة من CIB. ويضمن هذا أننا نحافظ على الرقابة والسيطرة على سلسلة التوريد بأكملها، وحماية عملياتنا والتخفيف من مخاطر الأطراف الثالثة المحتملة.

خطة الاستجابة للحوادث



ما المقصود بحادثة طرف ثالث (مقدم الخدمات)؟

الحادثة هي أي حدث ينجم عنه تأثير محتمل أو فعلي ناتج عن أي نشاط أو خدمة يقدمها طرف ثالث. قد تكون هذه التأثيرات مالية (خسارة أو ربح) أو غير مالية، أو عواقب نظامية أو عقوبات، أو تجربة سلبية. يشمل هذا التعريف أيضاً أي عقوبات أو تعويضات تُدفع إلى أو من طرف ثالث.

كيف نستجيب بفعالية لحادثة مخاطرة يواجهها طرف ثالث ونتعامل معها؟ تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة

لدى CIB فريق متخصص في حوادث المخاطر من طرف ثالث، مُخصص للتحقيق في حوادث أطراف ثالثة، معتمداً على تعاون الأطراف الثالثة لضمان التنفيذ السليم لخطط العمل وتقديم توصيات لمنع أو تخفيف أي مخاطر مالية أو غير مالية قد تؤثر على CIB أو على مقدمي الخدمات والتعهد.

مراجعة وتحسين الاستجابة للحوادث

بعد حل الحادثة، يُجري فريق إدارة مخاطر الطرف الثالث (TPRM) في CIB مراجعة وتقييماً شاملياً للحادثة. كما يقوم CIB بتحديد وتوثيق الدروس المستفادة وأفضل الممارسات والثغرات ونقاط الضعف في الحادث، ويقدم ملاحظات وتوصيات للتحسين.

وقد يشمل ذلك تحديث ومراجعة عقد الطرف الثالث المعني، أو اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) أو الملحق الموقع، وسياساتنا وإجراءاتنا وأدواتنا الداخلية بناءً على نتائج المراجعة، وتطبيق أي تغييرات أو تحسينات ضرورية.

الإبلاغ عن الحادث والامتثال لمتطلباته

بناء على طبيعة الحادث وتأثيره، قد يحتاج CIB إلى الإبلاغ عن مختلف المتطلبات القانونية والتنظيمية والتعاقدية والأخلاقية المتعلقة به والامتثال لها.

مراقبة الحادث ومتابعته

وأخيرا، يراقب فريق إدارة مخاطر الطرف الثالث (TPRM) بالتعاون مع الإدارات المعنية في CIB الحادث ويتابعه لضمان عدم وجود أي مشاكل أو مخاطر أو تهديدات متبقية أو متكررة تتعلق به. كما يهتم CIB بالحفاظ على التواصل والتعاون المنتظم مع الطرف الثالث لمعالجة أي مخاوف أو أسئلة أو نزاعات قائمة أو ناجمة عن الحادث، وذلك لتجنب تكراره.

ومن الجوانب التي يأخذها CIB في الاعتبار عند مراجعة وتقييم أداء الطرف الثالث ومسؤوليته أثناء الحادث وبعده.

الأمن السيبراني



ما هو الأمن السيبراني؟

طبق البنك التجاري الدولي (CIB) مجموعة من العمليات والاستراتيجيات لحماية أنظمتها الحيوية ومعلوماته الحساسة. تهدف هذه الإجراءات إلى إدارة المخاطر المرتبطة بمختلف العلاقات. من الضروري الالتزام بهذه المعايير، إذ إن أي اختراق قد يؤدي إلى هجمات إلكترونية واختراقات للبيانات. يعتمد البنك التجاري الدولي (CIB) على شركائه في مجال الأمن السيبراني لإعطاء الأولوية لحماية مصالحه، وضمان تقليل الآثار المالية وغير المالية الناجمة عن الثغرات الأمنية. يُعد هذا الأمر بالغ الأهمية للحفاظ على أمن بيانات البنك وعملائه، بالإضافة إلى منع الهجمات الإلكترونية المحتملة وتجنب التداعيات السلبية على سمعة البنك.

لماذا يُعدّ الأمن السيبراني مهمًا للبنك التجاري الدولي (CIB) ؟

مع تزايد اعتماد البنك التجاري الدولي والبنوك في جميع أنحاء مصر على التكنولوجيا، تحول تخزين المعلومات الحساسة، مثل بيانات العملاء، إلى حلول قائمة على السحابة. وقد تسارع هذا التوجه بسبب جائحة كوفيد-١٩، التي استلزمت اعتماد ممارسات العمل عن بُعد على نطاق واسع. مع هذا الاعتماد المتزايد على الأنظمة الرقمية، بما في ذلك الخدمات السحابية والهواتف الذكية وإنترنت الأشياء والذكاء الاصطناعي، ظهرت ثغرات أمنية جديدة لم تكن موجودة في السنوات السابقة

واستجابة لهذه التحديات، عززت البنوك حول العالم اللوائح المتعلقة بالأمن السيبراني. ويُطلب من بنك CIB، كغيره من البنوك، اتخاذ تدابير هامة، تشمل الإبلاغ الفوري عن أي اختراقات للبيانات، وتعيين جهات مختصة لحماية البيانات، والحصول على موافقة المستخدم على معالجة البيانات، بالإضافة إلى تدابير أمنية أخرى لحماية البنك وعملائه وشركائه

ما هو تأثير الجرائم الإلكترونية ؟

يمكن أن تؤثر الهجمات الإلكترونية على الجميع بطرق عديدة، بما في ذلك:

- الخسائر المالية.
- انخفاض الإنتاجية.
- الإضرار بالسمعة.
- المسائلة القانونية.
- مشاكل استمرارية الأعمال.

كيف يمكننا تعزيز أمن البنك ضد الجرائم الإلكترونية وضمن علاقات مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة)؟

لحماية CIB بشكل فعال من الجرائم الإلكترونية، خاصة فيما يتعلق بالتعاملات مع الأطراف الثالثة، ينبغي تطبيق عدة تدابير أمنية أساسية:

أولاً، يجب إجراء تدريب شامل على الأمن السيبراني لكل من الموظفين وموظفي الأطراف الثالثة المتعاقد معهم، مع التركيز على المخاطر الفريدة المرتبطة بالتعاملات مع مقدمي الخدمات والتعهد (الأطراف الثالثة). يهدف هذا التدريب إلى زيادة الوعي بالتهديدات الأمنية والمخاطر المحتملة وكيفية التعامل معها بفعالية.

ثانياً، يجب وضع بروتوكولات قوية للأطراف الثالثة، مما يتيح للبنك التحكم في الوصول إلى المعلومات الحساسة وتقييدها بناءً على مبدأ "الحد الأدنى من الامتياز". يساهم ذلك في منع الوصول غير المصرح به وحماية البيانات الهامة.

أخيراً، تعد المراقبة المستمرة وإدارة المخاطر الأمنية المتعلقة بعلاقات الأطراف الثالثة أمراً ضرورياً. حيث ينبغي إجراء تقييمات ومراجعات دورية لتحديد التهديدات المحتملة والتأكد من التزام جميع الأطراف الثالثة بمعايير الأمن الخاصة ببنك CIB، مما يعزز موقف الأمن العام للبنك.

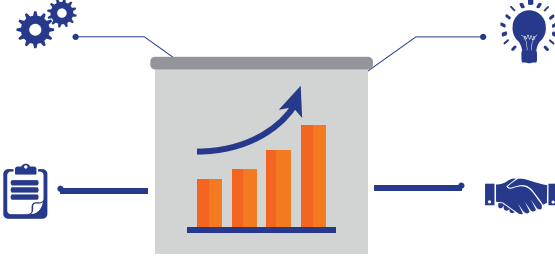
مخاطر السلوك وحماية حقوق العملاء

يُعد ضمان معاملة العملاء بإنصاف وحماية حقوقهم من المبادئ الأساسية للخدمات المصرفية المسؤولة بمصرفنا. وبصفتكم مزود خدمات خارجي يُعد التزامكم بمعايير مخاطر السلوك وحماية حقوق العملاء أمراً بالغ الأهمية لبناء الثقة وضمان الامتثال لقيمنا ومتطلباتنا التنظيمية. يجب أن يكون كل تفاعل مع عملائنا نزيهاً ومهنيًا وخالياً من المعلومات المضللة، إذ تُعد هذه الممارسات أساسية لحماية حقوقهم وتحسين تجربتهم المصرفية بشكل عام.

يُتوقع منكم كمقدمي الخدمات والتعهد البنك التجاري الدولي الالتزام بالشفافية والتواصل الصادق، والالتزام بالممارسات الأخلاقية في جميع تعاملاتكم. هذه الالتزامات لا تُبلي التوقعات التنظيمية فحسب، بل تُشكل أيضاً حجر الأساس لبناء علاقات قوية وطويلة الأمد مع عملائنا.

معاً، يمكننا بناء بيئة مصرفية تُعطي الأولوية للنزاهة والمسؤولية المهنية وثقة العملاء.

التدريب والتوعية



يلتزم بنك CIB التزاماً راسخاً بتوفير فرص تدريب وتعلم شاملة، لا تقتصر على موظفينا فحسب، بل تشمل أيضاً جميع الموظفين المُستعان بهم من مصادر خارجية، مما يُظهر التزامنا بتطويرهم المهني.

كما يُولي بنكنا أولوية للاستثمار في التدريب لضمان نمو ونجاح كل من أعضاء فريقنا الداخلي وشركائنا المُستعان بهم من مصادر خارجية. ينبع التدريب من إيماننا الراسخ بمساعدة الموظفين على مواكبة أحدث التوجهات في القطاع المصرفي، والتطورات التكنولوجية، ومعايير الجودة العالية للخدمات.

وخاصة في القطاع المصرفي، نعتمد على شركائنا الناجحين في العمل للحفاظ - كما نفعل دائماً - على الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية، وبالتالي الحد من المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال.

عبّر عن رأيك!



كيف تُعبّر عن رأيك:

في بنك CIB ، نلتزم بإدارة أعمالنا بأمانة ونزاهة. ونتوقع من كل من يعمل لدينا الالتزام بهذه المعايير العالية. تشرح سياسة CIB للإبلاغ عن المخالفات ما يشكل "بلاغاً" وتُسهل على الأطراف الثالثة الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة أو فعلية بأمان وسرية تامة، دون خوف من أي عقوبات.

يتوفر نموذج الإبلاغ عن المخالفات و بريد التواصل الإلكتروني الخاص ببنك CIB عبر موقعه الإلكتروني، ويتضمن جميع تفاصيل الاتصال والمعلومات ذات الصلة حول الموارد والدعم اللازم لمساعدتك في الإبلاغ عن أي مخالفات، والتي تُعامل بسرية تامة. نود أن نسمع منك.

تواصل معنا عبر الوسائل التالية :

للإبلاغ عن أي مخالفة مشتبه بها أو فعلية في سياق العمل، مثل السرقة والاختلاس والاحتيال وانتهاك قوانين مكافحة غسل الأموال، إلخ.

إرسال بريد إلكتروني إلى cib.whistleblowing@cibeg.com

اتصل بخط الإبلاغ عن المخالفات في بنك CIB من الساعة ٩:٠٠ صباحاً حتى ٤:٠٠ مساءً على الرقم (+٢). ٠٢٣٧٤٧٢٢٢٠

أبلغ فريق مكافحة الرشوة والفساد في بنك CIB عبر البريد الإلكتروني (CIB.anti-Bribery@cibeg.com) عن أي طلبات أو ضغوط لتقديم رشاوى/مزايا بأي شكل من الأشكال، لأي جهة، سواء كانت مرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر ببنك CIB مصر، والتي قد تحاول التأثير أو تقديم ميزة تجارية غير عادلة

بخلاف ذلك، يُرجى التواصل معنا لأي ملاحظات أو استفسارات لديكم عبر موقعنا الإلكتروني الرسمي <https://www.cibeg.com>، أو إرسال رسالة عبر منصات التواصل الاجتماعي الخاصة بنا مع ذكر اسم شركتكم والإشارة إلى أنكم طرف ثالث (مقدم خدمات)، وذلك لتسهيل توجيه استفساراتكم إلى الجهة الصحيحة.

شكرا لكونكم جزءا أساسيا من رحلة CIB نحو التميز في إدارة مخاطر الأطراف الثالثة.

معا نبني شراكات قوية تقوم على الثقة والشفافية والنجاحات المشتركة. نأمل أن يكون هذا الكتيب مرجعا قيما لتعزيز تعاوننا وتجاوز التحديات بنجاح.

مع استمرارنا في العمل جنبا إلى جنب، نود أن نعبر عن تقديرنا الكبير لالتزامكم ومساهماتكم.
دعونا نسعى معا نحو مستقبل آمن ومزدهر

مع أطيب التحيات.



THE BANK TO TRUST