

52  
عام  
خبرة وثقة  
1969 - 2021  
العدد 53  
(أبريل / يونيو 2021)

الأهلي  
المصرفية



البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen  
Trust & Experience الخبرة والثقة

| نشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني |



أقدم وأعرق وأهم البنوك التجارية

العاملة في اليمن وأكثرها خبرة مالية ومصرفية

منح البنك الأهلي اليمني جائزة التميز 2020-2021





بقلم/ علي منصور ماطر  
رئيس التحرير

## عراقة وأداء البنك الأهلي اليمني

بنك عامل في اليمن من حيث كفاءة وتميزة لتنفيذ مشروع التطوير والتحديث وإعادة الهيكلة وادخال النظام المصرفي الجديد (بانكس) والذي سوف يسهم في ادخال خدمات مصرفية جديد ومتطورة بما يخدم العملاء وفي اطار التوجه نحو التحول الرقمي الذي تنشده المؤسسات المالية والمصرفية العربية بهدف مواكبة عصر التحولات الرقمية. هنا يتجلى لنا بان مجمل هذا يعتبر تاكيدا ضمنيا على عراقة البنك وإدائه المتطور. كل ذلك بفضل قيادته وكوادره بمختلف مستوياتها والتي عملت ولا زالت تعمل على أن يحتل البنك المرتبة الأولى محترماً كل المواثيق ومتطلبات الحوكمة الصادرة عن المؤسسات الرقابية الدولية لسير أداء وتعامل البنوك في مختلف دول العالم.

تأتي زيارة الوفد الدولي للبنك الأهلي اليمني مؤخراً والتي قام بها الخبير الكندي السيد/ بيير سجاين يرافقه الخبير المقيم لشركة براجمما السيد/ رائد دقه والأستاذ علي باعشن، مدير عام الرقابة على البنوك في البنك المركزي اليمني ليس فقط بأن البنك الأهلي اليمني يعتبر من أعرق وأهم البنوك التجارية في اليمن وحسب وإنما كونه البنك الذي حاز ولا زال يحوز وباستمرار على شهادات وتقييمات شتى صادرة عن شركة التقييم الدولية Capital Inteligance وبالتحديد ذلك التقرير الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي استهلته الشركة بعبارة رئيسية مفادها: NBY Continues to be the best overall Performing Bank in Yemen بما معناه: أن البنك الأهلي اليمني لا زال في دائرة الأفضلية في أداءه ويعتبر الأفضل أداءً بين البنوك في اليمن على الإطلاق.

وما التكريم الذي قامت بها المنظمة العربية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وبالتنسيق مع اتحاد المصارف العربية والمتمثل بمنح البنك الأهلي اليمني جائزة تقديرية كأفضل

### تعلم إدارة البنك الأهلي اليمني المركز الرئيس - عدن (الإدارة العامة)

## إعلان تحذيري

علمًا بأن إدارة البنك الأهلي اليمني المركز الرئيس - عدن (الإدارة العامة) بصدد اتخاذ كافة الإجراءات القانونية بحق تلك المواقع التي قامت بانتحال صفة الموقع الرسمي للبنك الأهلي اليمني، ولا تتحمل إدارة البنك أدنى مسؤولية عن المحتوى الذي تقوم بنشره تلك المواقع المزيفة.

علمًا بأنه واستناداً لموافقة البنك المركزي اليمني المركز الرئيس - عدن مرجع CBY/S/246 قامت إدارة البنك الأهلي اليمني المركز الرئيس - عدن (الإدارة العامة) بنشر إعلان تحذيري بتاريخ 24 / ديسمبر / 2019م عبر الصحف الرسمية والمحلية والمواقع الإلكترونية يتضمن عدم التعامل مع الجهات التي قامت بالاستيلاء على فروعها في المناطق الواقعة تحت سيطرة السلطات الانقلابية بصنعاء.

عن قيام بعض المواقع الإلكترونية بانتحال اسم وشعار وصفة

(البنك الأهلي اليمني)

نشر أخبار ومعلومات وبيانات ووثائق لا تمت للبنك الأهلي اليمني وإدارته بصلة، وعليه نحذر كافة عملائنا والمتعاملين معنا وكافة الجهات الرسمية والشخصيات الاعتبارية والطبيعية من مغبة الاعتماد على المعلومات والبيانات والوثائق والمستندات والأخبار التي تقوم تلك المواقع (المزيفة) بنشرها، والاعتماد فقط على ما ينشر في المواقع الإلكترونية الرسمية الوحيد للبنك الأهلي اليمني وهو [www.nbyemen.com](http://www.nbyemen.com)

# السفير اليمني في لبنان مهناً لحصول البنك الأهلي اليمني لجائزة التميز : انه لشرف كبير للبلد مثل هكذا تميز يحصل عليه بنك عريق في تاريخه المصرفي العربي

بيروت «الأهلي المصرفي» خاص :

في إطار زيارة العمل الى بيروت التي قام بها وفد البنوك اليمنية وحضورهم المنتدى الذي نظمه اتحاد المصارف العربية للفترة من ٢٧-٢٨ مايو ٢٠٢١م ، وأعقبها حضورهم حفل التكريم التي رعتها المنظمة العربية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات بالتنسيق مع اتحاد المصارف العربية وكرم فيه البنك الأهلي اليمني بين افضل البنوك العربية ومنح جائزة التميز كأفضل بنك عامل في اليمن للعام ٢٠٢٠-٢٠٢١م .

تم اللقاء بمبنى السفارة بسعادة السفير اليمني في لبنان الأستاذ عبدالله الدعيس ، وفد البنوك الزائر لبيروت ، حيث أطلع الدكتور أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام للبنك - عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية ، سعادة السفير بحضور الوفد المرافق المكون من الأستاذ علي باعشن مدير عام الرقابة على البنوك والأستاذ ياسر القباطي مدير عام قطاع المراسلين بالبنك المركزي اليمني المركز الرئيسي - عدن والأستاذ رفيق القباطي نائب الرئيس التنفيذي لكاف بنك ، وعلى ما تم من فعاليات اثناء مشاركة الوفد بالمنتدى وحضوره حفل التكريم ، كما تطرق معه لما سيقوم به الوفد من نشاط قادم من خلال الاجتماع بحاكم مصرف لبنان وكذا نوابه بهدف مناقشة موضوع الارصدة المحتجزة في البنوك اللبنانية بسبب الأزمات المتعاقبة التي تمر بها لبنان ، وطلب من سعادة السفير إعطاء جل الاهتمام للموضوع والمشاركة في حضور اللقاءات المزمع عقدها ، من جانبه قدر سعادة السفير نشاطات الوفد ومشاركتهم بالمنتدى وكذا مهناً لحصول البنك الأهلي اليمني لجائزة التميز وانه لشرف كبير للبلد مثل هكذا تميز يحصل عليه



بنك عريق في تاريخه المصرفي العربي ، مؤكداً على مساندته لفعاليات الوفد ومشاركته لاجتماعاتهم وتكليفه ايضا للمختصين بالسفارة بمشاركة الأستاذ عبدالوهاب عاطف المستشار الاقتصادي والأستاذ عبدالرحمن الأشول مساعد المستشار الإعلامي بالسفارة ، مؤكداً على توجيهاته للمختصين بالسفارة بالمتابعة والتنسيق وبما يسهل إنجاز مهمة عمل الوفد وتذليل اي صعاب تواجهه في أداء المهمة، مرحباً بهذا النشاط الذي قام به الوفد وتسجيل حضورهم والتواجد والمشاركة في فعاليات اقتصادية ومصرفية بما يساعد على مشاركة وحضور للبلد في مثل هكذا محافل هامة تبرز دور القطاعات المالية والمصرفية الهامة وان يكلل ايضا بتكريم وتميز يجعل لنا شرف نفتخر به .



## برئاسة د. سنكر زيارة الوفد المصرفي مقر الأمانة العامة لاتحاد المصارف العربية في بيروت

بيروت «الأهلي المصرفي» خاص :

ضمن برنامج زيارة العمل للوفد المصرفي الى بيروت وبهدف متابعة ما تقرر بخصوص موضوع الأرصدة المحتجزة في البنوك اللبنانية، زار الوفد المصرفي برئاسة د. أحمد علي عمر بن سنكر، مدير عام البنك الأهلي اليمني وعضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، مقر الأمانة العامة للاتحاد في بيروت، حيث كان في استقبالهم امين عام الاتحاد الأستاذ وسام فتوح والذي رحب بحضور الوفد اليمني الزائر وفي اللقاء قدم الدكتور احمد بن سنكر الرسالة الرسمية التي كلف بها كممثل للبنوك اليمنية بتوجيهها للاتحاد والمتضمنة المطالبة فيها لاتحاد المصارف العربية بالتدخل فيما يتعلق بالمشكلة القائمة مع البنوك اللبنانية بخصوص الأرصدة المحتجزة منذ عامين تقريباً بسبب ما يتعرض له لبنان من أزمات مختلفة ومتعاقبة .

بعد الترحيب بالزيارة بدورة أعرب الأمين العام للاتحاد الأستاذ وسام فتوح عن استعداد الاتحاد في اجراء الاتصالات والتنسيق من خلال أطر الاتحاد العاملة بما في ذلك مجلس الوساطة والتحكيم الذي أنشئ منذ عامين تقريباً وتحت مظلة الاتحاد ، وذلك في ضوء ما احتواه الطلب بالخطاب الموجه من البنوك اليمنية .

فيما تمت المناقشة بعد ذلك لمختلف القضايا المشتركة والمربطة بعمل البنوك اليمنية وعلاقتها بالاتحاد ، وفيما ثمن امين عام

اتحاد المصارف مشاركة وفد البنوك اليمنية في المنتدى بالرغم من الصعوبات والتحديات التي نواجهها كبلدان وفي ظل الأزمات السياسية والاقتصادية والاجتماعية وكذا البيئية الصحية، معبرا عن امتنانه لقدوم الوفد وتلبية دعوة الحضور وانه لدليل على اهتمام القطاع المصرفي اليمني بمثل هكذا فعاليات تخدم قطاعاتنا المصرفية العربية في مختلف بلدانها وتوطيد اواصر العلاقات بين البنوك العربية المراسلة ، وفي اطار اللقاء تحدث الحاضرون من الوفد المصرفي اليمني وكلا حسب حضوره الأستاذ علي باعشن، مدير عام الرقابة على البنوك، وياسر القباطي، مدير عام حسابات المراسلين بالبنك المركزي اليمني المركز الرئيسي - عدن ، والأستاذ رفيق القباطي نائب الرئيس التنفيذي لكاف بنك.

في الأخير من جانبهم أكد الدكتور احمد بن سنكر والأستاذ وسام فتوح ، على ان الامر يتطلب التعاون بين كافة الأطراف لمعالجة المشكلة القائمة لابقاء العلاقات المصرفية بين البنوك العربية في اطار التطوير لتبادل الخدمات المصرفية والمعالجة لأي أزمات تتعرض لها كبنوك عربية ولا نجعل الجمود في علاقة العمل المصرفي العربي بين البنوك سمة تعرقل اواصر التعاون والتطوير للعلاقات المتبادلة وضرورة الالتزام بالإيفاء بالالتزامات القائمة فيما بيننا كبنوك نتعامل وفقاً للأعراف والقوانين والأنظمة المالية والمصرفية المتعارف عليها .

# محافظ محافظة لحج ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني يبدآن الإطلاق الحي لنظام (Banks) في فرع البنك بمحافظة لحج



## متابعات: رئيس التحرير والمشرقة الفنية

قطاعات الاستثمار في المحافظة على يد د. محمد حسين حلوب وقيادة البنك الأهلي اليمني بشكل عام .

هذا وقد أشاد مدير البنك المركزي اليمني بمحافظة لحج الأخ/ ممدوح علوان بالتطور الكبير الذي أحرزه البنك الأهلي اليمني في غضون السنوات الأخيرة في كافة أنشطة ومهام البنك بما جعل من البنك يحظى بمكانة متقدمة ورائدة كأفضل البنوك الحكومية والأهلية التجارية.

وقال أن ذلك تحقق بفضل تواجد الدكتور محمد حسين حلوب على رأس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني منذ ٢٠١٧ م وحتى اللحظة وهي الفترة التي أستطاع خلالها البنك إحراز النجاح وأحداث التطور الكبير في أداء وأعمال البنك الأهلي اليمني بالاعتماد على التقنيات الحديثة في أعمال البنك وإعادة هيكلة البنك بما يتناسب مع مهام البنك وطبيعة التحديات التي شهدتها في مختلف المجالات .

ولفت إلى أن نظام بانكس قد تم توقيعه والتوافق عليه في عام ٢٠٠٧ م ولكن بسبب ضعف أصحاب القرار لم يتم تطبيقه في البنك الأهلي وضل معلق ١٠ سنوات إلى عام ٢٠١٧ م حتى تعيين الدكتور محمد حلوب كرئيس المجلس ليتخذ قرار تاريخي في تطبيق نظام بانكس وتطوير العمل المصرفي في البنك الأهلي اليمني وخلال هذه الفترة أتخذ البنك الأهلي اليمني العديد من القرارات الجريئة والهامة التي مكنت عمليا من الوصول إلى هذه المرحلة من التطور والنجاح في أداء وأعمال البنك والتي تعكس كفاءة وقدرة إدارة البنك بقيادة الدكتور محمد حسين حلوب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المعروف عنه بالخبرة والكفاءة الاقتصادية والذي قدم صورة مشرقة لعظمة النجاح رغم التحديات والظروف التي مرت بها البلد والتي لم تثني البنك من تقديم تجربة مختلفة من النجاح التي لا تعترف بالمستحيل ولا

دشن في صباح يوم الثلاثاء الأول من يونيو ٢٠٢١ م محافظ محافظة لحج اللواء / احمد عبدالله التركي ، بمعية د. محمد حسين حلوب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني الإطلاق الحي لنظام بانكس (Banks) في فرع البنك الأهلي اليمني بمحافظة لحج .

ويحضور الأخوة/ محسن سعيد الشبحي نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية (القائم بأعمال المدير العام ) علي موسى علي نائب المدير العام لشؤون الدوائر المساندة ، الأخ/ ممدوح علوان مدير فرع البنك المركزي بالمحافظة ، ووكيل محافظه لحج العميد محمد بن محمد المرفدي ، و المهندس / زياد عائض باسنيدي مدير مشروع المكنية ، والأخ/ معن احمد عمر الصياد مدير دائرة التسويق المصرفي والأخ/ وفي مقبل فارح مدير فرع لحج .

وفي حفل التدشين استهل الأخ اللواء / محافظ محافظه لحج احمد التركي بكلمة أشاد فيها بدور البنك الأهلي اليمني الكبير في إرساء دعائم النشاط الاقتصادي والمصرفي في البلد بشكل عام وعبر عن سعادته لحضور هذا التدشين للنظام التقني المتطور (Banks) والذي سيقدم كل التسهيلات والخدمات المالية والمصرفية للحكومة والمواطنين في محافظه لحج بشكل أسهل وأسرع وأرقى بحسب ما يتطلبه التطور السريع في عصرنا الحالي .

كما أثنى على علاقة قيادة المحافظة مع قيادة البنك الأهلي اليمني ممثلة بالأخ/ د. محمد حسين حلوب معربا عن تفاؤله بأن يتوسع نشاط فرع البنك في المحافظة ليشمل دعم مختلف



باعتبارهم رأس مال البنك الحقيقي. على النظام المصرفي (بانكس). وعلى دليل إجراءات إعادة الهيكلة الإدارية والنظم الإدارية والمحاسبية الحديثة. بتكلفه إجمالية بلغت حوالي \$ 3,500,000 ثلاثة مليون ونصف دولار أمريكي.

٢- إعادة الهيكلة الإدارية للبنك. بالاتفاق مع شركة (ديلويت اند توش). للاستشارات المهنية. بتكلفه بلغت قيمتها. (\$ 1,500,000) مليون ونصف دولار أمريكي.

٣- عقد اتفاقية شراء برامج النظام (السوفت وير) المصرفي (بانكس). من شركة ICSfS العالمية. بواسطة فرعها في الأردن. بتكلفة بلغت قيمتها \$ 2,237,000 اثنين مليون ومائتين وسبعه وثلاثين ألف دولار أمريكي.

٤- تجهيز وتحديث منظومة البنك بالتقنية الحديثة. بتوفير الأجهزة الحديثة من كمبيوترات وسيرفرات. وأجهزه (الهارد وير). وذلك بعقد اتفاق مع (شركة الأوائل العالمية لأجهزة الكمبيوتر CISF) فرع الأردن. مبلغ (\$ 750,000) سبع مائه



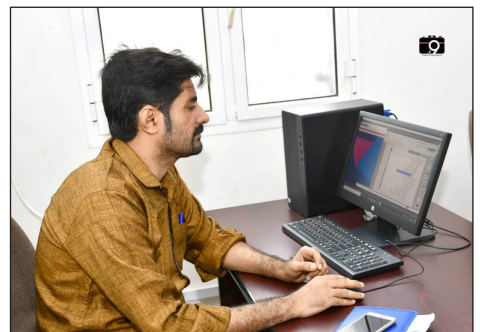
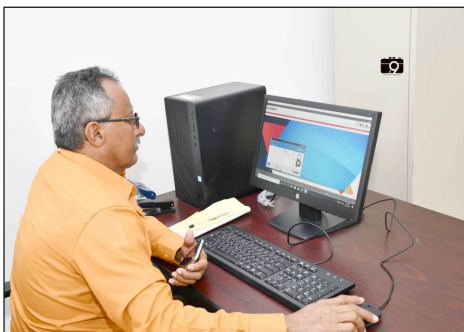
تظهرها التحديات.

بنقلة الكبيرة الذي أتقدم فيها البنك الأهلي من تعيين الدكتور محمد حسين حلوب واتحاد قرار إدخال نظام بانكس إلى البنك الأهلي.

ووصف مدير البنك المركزي الأخ/ ممدوح علوان رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الدكتور محمد حلوب يتحلى بالشجاعة المطلوبة لاتخاذ القرارات المناسبة التي تتطلبها طبيعة العمل انطلاقاً من رؤية واضحة واستيعاب لطبيعة احتياجات التطوير ومتطلبات سوق العمل المصرفي وقائلاً انه يتشرف كونه أحد كوادر البنك الأهلي اليمني.

من جانبه أوضح د. محمد حسين حلوب - رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني أن تدشين هذا النظام في فرع لحج. جاء (كمنهج جزئي). لعملية شاملة لتحديث وتطوير البنك. وتفعيل نشاطه. انطلقت في مارس من عام 2017م. ولا تزال مستمرة حتى اليوم. وفقاً لخطة منتظمة. تم خلالها :-

١- تدريب وتأهيل عدد (155) موظف من موظفي البنك.





حسين حلوب، رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني، بمعية محافظ محافظة لحج بزيارة فرع البنك المركزي اليمني بمحافظه لحج وكان في استقبالهما مدير الفرع الأخ/ ممدوح علوان. واستمعوا إلى شرح مفصل من قبل مدير عام فرع البنك المركزي، في محافظة لحج، حول عملية الربط الرقمي لفرع المركزي بالبنك المركزي في عدن، عبر ( نظام الستلايت ) وألية تسهيل صرف نفقات السلطة المحلية وجباية إيراداتها، وانجاز كافة المعاملات مع البنك المركزي عدن.

وخمسين ألف دولار أمريكي .  
٥- إعادة تأهيل مقرات دوائر ومكاتب الإدارة العليا في الإدارة العامة للبنك وعددها (20) دائرة ومكتب .  
٦- إعادة تأهيل أربعة فروع للبنك وتأثيثها، وهي ( فرع الملكة أروى ، وفرع لحج، وفرع زنجبار، وفرع المكلا ) بتكلفة إجمالية بلغت ( 913.566.991.55 ) مليون ريال  
٧- تشييد مبنى جديد ( لفرع الشحر)، وتأثيثه، بتكلفه إجمالية بلغت ( 249,321,428/29 )



٨- شراء الأدوار الستة العليا من مبنى فرع البنك الأهلي في مدينة سيئون، بتكلفه إجمالية بلغت (\$940,000) تسع مئة وأربعين ألف دولار أمريكي.  
٩- زيادة رأس مال البنك المدفوع من ( 10 مليار ريال) يمني، إلى ( 17 مليار ريال يمني) وزيادة الاحتياطيات من ( 7.904 ) إلى (9.722 )  
١٠- تحسين المستوى المعيشي لموظفي البنك، حيث ارتفع الباب الأول (المرتبات والأجور وما في حكمها) بنسبة 125% .  
وبعد انتهاء مراسم الحفل في فرع لحج، قام د. محمد



## البنك الأهلي اليمني يوقع اتفاقيتي لتوريد وتركيب وتشغيل نظام الصراف الآلي وإدارة وإصدار بطاقات الخصم والتدريب عليها



### تغطية: ولاء وديع ثابت

الخرباش للتجارة ويمثلها الاخ / وليد محمد  
الخرباش المدير التنفيذي للشركة المورد  
للأجهزة.

ويادخال هذه النظام ضمن مشروع  
التطوير والتحديث سيحقق البنك الأهلي  
نقله نوعية في خدماته المصرفية مستخدماً  
في ذلك آخر وأرقى الحلول التقنية لتقديم  
خدمات مصرفية تنافسية.

تمت مراسيم التوقيع في مقر البنك الأهلي  
اليمني بعدن وبحضور كل من الدكتور /  
احمد علي عمر بن سنكر المدير العام للبنك  
الأهلي اليمني والاخ / محسن سعيد الشبحي  
نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية  
والاخ/ علي موسى علي نائب المدير العام  
لشؤون الدوائر المساندة، والمهندس/ زياد  
عائض باسنيد مدير مشروع الميكنة.

في إطار استمرارية الجهود لتنفيذ  
إستراتيجية التطوير والتحديث التي بدء  
تنفيذها من قبل إدارة البنك الأهلي اليمني  
ويخطى ثابتة منذ العام ٢٠٠٧م تم صباح يوم  
الأحد الموافق ٢٨/ فبراير ٢٠٢١م توقيع اتفاقيتي  
توريد وتركيب وتشغيل نظام الصراف الآلي  
وإدارة وإصدار بطاقات الخصم والتدريب  
عليها بين البنك الأهلي اليمني ممثلاً بالأخ/  
د. محمد حسين حلوب رئيس مجلس ادارة  
البنك الأهلي اليمني وكلاً من شركة  
ادرويت تكنولوجي Solutions Avanza of  
subsidiary A  
ويمثلها الأخ / وقاص حسن مرزا مدير  
الشركة (المورده للنظام) وبين شركة

## المدير العام للبنك الأهلي اليمني بعدن يشارك في الاجتماع

## السنوي للجمعية العمومية لبنك يوباف العربي الدولي / البحرين

### متابعة: ولاء وديع ثابت



ديسمبر ٢٠٢٠ والمصادقة عليهما. بالإضافة  
إلى إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس  
الإدارة عن أعمالهم للسنة المالية المنتهية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكذا الاطلاع على  
الأفصاحات ذات العلاقة بالحكم المؤسسي  
وحوكمة الشركات واعتماده وغيرها من  
المواضيع التي تضمنها جدول الاجتماع.

شارك المدير العام للبنك الأهلي اليمني  
د. احمد علي عمر بن سنكر في الاجتماع  
السنوي للجمعية العمومية لبنك يوباف  
العربي الدولي Alubaf في البحرين الذي  
تم عقده عبر وسيلة الاتصال عن بعد  
(اون لاين) يوم الاثنين الموافق ٢٩ مارس  
٢٠٢١م وكان من بين المواضيع التي تطرق  
إليها اجتماع الجمعية العمومية الاطلاع  
على كل من تقرير مجلس الإدارة حول  
نشاط البنك عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتقارير مدققي الحسابات  
«ارنست ويونغ» عن البيانات المالية في ٣١

52  
عام  
خبرة وثقة  
1969 - 2021

إشراقة  
جديدة..

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen





# البنك الأهلي اليمني يشارك في إنعقاد منتدى تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المنعقد في بيروت

## د. سنكر : القطاع المصرفي اليمني شهد متغيرات وتحديات صعبة لم تواجهه منظومة مصرفية في العالم



### متابعة: ولاء وديع ثابت المشرفة الضنية

شارك الدكتور أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام للبنك الأهلي اليمني وعضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية بفعاليات منتدى تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة والمقام في العاصمة اللبنانية بيروت والذي نظّمته اتحاد المصارف العربية بمشاركة أكثر من ١٩ مصرف من الدول العربية و نخبه من القيادات المصرفية العربية واللبنانية والولايات المتحدة الأميركية وأوروبا وكولومبيا وأفريقيا، حيث استمر على مدى يومان ٢٧ و ٢٨ مايو ٢٠٢١ .

ويناقد المنتدى الذي افتتح جلسات أعماله تحديات وفرص التعامل مع متطلبات السلطات الرقابية الأمريكية والمصارف المراسلة وتأثير وتداعيات العقوبات وتجنب المخاطر على المصارف العربية والتعاون بين القطاعين العام والخاص لمحاربة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وإمكانية تزايد مخاطر الامتثال وغسل الأموال. والموازنة بين فوائد وتحديات الرقمنة والاعتماد المتزايد على التكنولوجيا.

تحدث في حفل افتتاح فعاليات المنتدى على التوالي السيد/ وسام فتوح الأمين العام لاتحاد المصارف العربية والدكتور/ احمد علي عمر علي بن سنكر عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية - الجمهورية اليمنية والسيد/ محمد بن عمر المدير العام للمنظمة العربية.

استهل حفل الافتتاح الأمين العام للاتحاد السيد وسام فتوح بكلمة أكد فيها: لا يخفى على أحد أن العقوبات الاقتصادية وما يتبعها من تجميد للأصول وتحقيقات مالية وجنائية، باتت

تستخدم اليوم كسيف مسلط وسلاح مدمر على دول العالم كله، تلجأ إليه الدول العظمى للدفاع عن مصالحها السياسية والإستراتيجية بديلاً عن اللجوء إلى حروب طاحنة تكبدها خسائر بشرية وأضرار كبيرة، ويساعدها في ذلك إمساكها بالمفاصل الأساسية للاقتصاد العالمي، وأضاف كما تعلمون فإن عدم الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية المرعية والصادرة عن الهيئات الرقابية وخاصة الأميركية منها والمتعلقة بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومحاربة الفساد ينتج عنها مخاطر سمعة كبرى للدول بشكل عام، وللمصارف والمؤسسات المالية بشكل خاص، قد تؤدي إلى قطع علاقاتها مع المصارف المراسلة أو حتى إلى زوالها من الوجود.

مشيراً إلى انه وقد تتسبب العقوبات على المصارف والمؤسسات المالية بتنامي ظاهرة صيرفة الظل (Shadow Banking)، حيث تبرز مشكلة جديدة تتجلى في ظهور قنوات مالية غير خاضعة لأي نوع من أنواع الرقابة.

وأوضح أن الحل الموضوعي في هذا المجال يتطلب تشدداً أكثر في الرقابة الداخلية والتوسع في المعلومات والمعطيات الهادفة إلى تطبيق أشمل لقاعدة «إعرف عميلك»، وتوسيع آليات التنسيق والتعاون ما بين القطاع المصرفي والسلطات الرقابية والقضائية والأمنية. كما يؤدي الخروج من المنظومة المالية والمصرفية الدولية أو التعرض للعقوبات إلى ما يعرف بالتهميش المالي (Financial Exclusion) لفئات كثيرة من المجتمع ما يعيق تقدمها وازدهارها.

وأكد أن القطاع المصرفي اللبناني استطاع تأمين استمراريته





واستمرارية فروعها خارج لبنان العاملة في أكثر من ٣٠ بلداً مع ميل بارز إلى الانكفاء المنظم والخروج من عدة أسواق من خلال بيع بعض الفروع الخارجية أو إقفالها.

وختم الأمين العام مؤكدا حرص اتحاد المصارف العربية على إعطاء موضوع الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأهمية القصوى، باعتباره من أخطر المشكلات التي تؤثر على مسار المهنة المصرفية العربية، وعلى العلاقات بين قطاعنا المصرفي العربي والمصارف المرابسة، والمؤسسات الرقابية الدولية.

ثم ألقى الدكتور، أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام للبنك الأهلي اليمني وعضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية كلمة، فيما يلي نصها:

الحضور الكرام

نرحب بكم أجمل ترحيب من قلوب أهل اليمن وان كان ذلك من وسط بيروت الحبيبة موطننا العربي الغالي، بيروت الواعدة بالأفاق المستقبلية في مختلف المجالات والمتدفقة دائماً من شاطئها الجميل ...

اليوم وهي تحتضن أنشطة وفعاليات تستهدف مجمل التحولات ومنها ما نشهد إليه في مجالنا المصرفي والمالي الا وهو التحول الرقمي في المنظومة المصرفية.

أنا من هنا وبكل صدق وأمانة نقف مع أخواننا وأهلنا في لبنان لتخطي أي صعوبات تواجهه في محنته الاقتصادية الحالية وأجمل ما في الأمر أننا نسابق الزمن ونصارع التحديات في ظل ظروف صعبة وحرارة متشابهة ولكن بعزيمة الرجال المهنية والجدادة سوف نتخطى هذه المحن بكل اقتدار بإذن الله..

وكيف لا يستحق أن يظهر لبنان في الأفق وبيروت تحتضن اتحاد المصارف العربية التي من خلاله تقام الفعاليات رغم الصعوبات ونحن قد وعدناها وعد المخلص الوفي بأننا سوف نلبي دعوتها مهما كلفتنا المشقة للوصول إليها متلهفين لتحقيق خطوة نحو التحول الحقيقي لواقع مصرفي عربي متطور يخلق إطار متعاون لتقديم أرقى الخدمات المصرفية الحديثة سيبقى الاتحاد صامدا طالما وهناك رجال أكفاء يعملون بصمت ليرقى الاتحاد بأعماله ونشاطه التي هندسته تتم بعقلية مهنية متميزة وقادرة ... وسنبقى صامدين بتظافر جهود الجميع لتبقى قلعة الاتحاد صامدة في قلب لبنان الصمود وبيروت وردة العرب الباسمة.

السادة الحاضرون الكرام:

يسرنا أن نلتقي اليوم في هذا المنتدى تحت مسمى «تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف العربية المرابسة» والذي يتزامن ويتواءم مع جملة المتغيرات والتطورات الإقليمية والدولية التي نلاحظ أثرها على كافة الأصعدة وهنا إذ نسلط الضوء في الأساس حول ما نشهده ويطرأ على جانب التنمية الاقتصادية في وطننا العربي.

لقد اهتمت دولنا العربية كسائر دول العالم وبوتيرة عالية ومتسارعة بموضوع الالتزام والامتثال وكذا مكافحة غسل الأموال والإرهاب منذ بدء العمل وتفعيل هذا التوجه دوليا بهذا

الأمر ومستهدفين في ذلك بطبيعة الحال الحد من انتشار الجرائم المالية،

حيث تجلّى ذلك للجميع وبوضوح من خلال اهتمام المؤسسات والمنظمات في العالم اجمع بما في ذلك الجهات التشريعية والرقابية في تحديد معايير وضوابط رقابية للعمل المالي والمصرفي ودأبت على تطبيقها وتعميمها وقد اصبحت ملزمة للالتزام والامتثال بتنفيذها.

وقد اتضح للجميع في المؤسسات المالية والمصرفية في مختلف بقاع العالم بانه التزاما وامتثالا لا بد من المضي في تجسيد العمل المالي والمصرفي من خلال تطبيق المعايير اللازمة بل وتطويرها واستحداث البرامج التكنولوجية بهدف فرض رقابة محكمة من خلال منظومة متكاملة تخدم العمل الرقابي على هذه المؤسسات والتي ينعكس اثر ذلك عليها في تحسين أداءها، وان كل هذا بالمقابل يعزز ثقة العملاء بالمؤسسات المالية والمصرفية كونها تؤدي عملها في إطار الالتزام بالأنظمة ووفقا لضوابط ومعايير محددة وواضحة، حيث انه لحدوث الجرائم المالية في عصرنا المتطور والمتسارع (في خطوات تطوره مقارنة بالماضي)، بكل تأكيد أن حصلت في (مؤسسة ما) تأتي بنتائج كارثية تعصف وتدمر بهذه الكيانات بسبب عدم الالتزام والامتثال للأنظمة والمعايير المستوجب إتباعها وأي إخفاقات أو إهمال فعلا لها أثارها السلبية والكارثة والأمثلة كثيرة في واقعنا المعاش . لهذا مجموعة العمل المالية والدولية (FATF) كان لإصرارها على تطبيق معاييرها له أثره الإيجابي وجعلت من هذا الإلزام ورشة عمل مستمرة وتوسع مع مرور الزمن وقد شهدت فعاليات مختلفة هادفة إلى تعزيز التدابير المتخذة لمكافحة غسيل الأموال والإرهاب، والتي تم تطويرها بشكل تدريجي وها هي تطبق عالميا وبشكل فعال.

السادة الحاضرون الأفاضل:

أن بلدنا اليمن منذ بدء تطبيق هذا المعايير المتفق عليها دوليا شرعت في تفعيل العمل بها في المؤسسات المالية والمصرفية وقد التزمت الجمهورية اليمنية وممثلة بالبنك المركزي اليمني بشكل كامل بكل القوانين والتعاميم ذات الصلة وكرست الجهود التي من شأنها جسدت التزام الحكومة والبنك المركزي

# د. سنكر يعلن عودة التعاملات المصرفية بشكل نسبي بين البنوك اليمنية و مراسليها المرتبطة بمنظومة البنوك اليمنية



وهو تحدي إعادة الثقة والتي أصبحت معضلة تصطدم بعلاقة المرسلين لعدة أسباب وصعوبات ومتغيرات محيطية بالجميع خلقت ارتباك غير مسبوق في العلاقات ما بين البنوك والمصارف على مستوى العالم .

الإخوة الحضور الكرام

أتمنى من الله العلي القدير أن نتجاوز هذه المحن التي أصبنا بها جميعا، وتقديرنا لكل من ساهم في إنجاح مثل هكذا فعالية تخدم القطاع المصرفي والمالي وشكرا لأهل لبنان على كرم الاستضافة ورحابة الاستقبال المتميز دوما واسمحوا لي أن اهدي إكليل ورد لكل من فقدناه واستشهد في حادثه الميناء ببيروت ونسأل الله الشفاء للجرحى، ونحن نختمت كلمتنا هذه إذ نؤكد وبيادته تعالى بأن بيروت ستظل بثغرها الباسم مبتسمة للجميع في كل وقت وحين.

والجدير بالذكر انه خلال الجلسة الأولى من فعاليات المنتدى

المصرفي تطرقت أعمال إلى جملة من القضايا الهامة منها :-

- تحديات وفرص التعامل مع متطلبات السلطات الرقابية الأميركية والمصارف المراسلة :

- كيفية التعامل مع متطلبات الامتثال الجديدة المفروضة من قبل السلطات الرقابية الأميركية .

- الاستفادة من القواعد التنظيمية الدولية الجديدة لتعزيز سياسات الامتثال في المصارف العربية .

- تعزيز التواصل والتعاون مع المصارف المراسلة الدولية .

- التعاون بين المصارف والجهات الرقابية العربية لتعزيز وظائف الامتثال لدى المصارف العربية .

كما تطرقت الجلسات الثانية والثالثة والختامية من فعاليات

منتدى تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة

بعنوان الموازنة بين فوائد وتحديات الرقمنة وزيادة الاعتماد على

التكنولوجيا تطرق المشاركون إلى عدد من القضايا الهامة منهم :

- تأثير وتداعيات العقوبات وتجنب المخاطر على المصارف العربية.

- الإضاءة على متطلبات الامتثال الجديدة.

- ضرورة تحديث البنية التحتية لوظائف الامتثال في

المصارف العربية.

- تعزيز قنوات التواصل مع المصارف المراسلة .

- تفادي نشوء ظاهرة تجنب مخاطر (De-risking) جديدة

التعاون بين القطاعين الخاص والعام لمحاربة عمليات

والبنوك والمصارف اليمنية ، وقد تم الاهتمام بجوانب عديدة منها ترسيخ التشريعات والآليات اللازمة لتنفيذ ما يستوجب لأجل مواكبة هذا التوجه الدولي ، وقد اهتمت المؤسسات بعملية التدريب والتأهيل لكوادرها العاملة والاستعانة بخبرات عربية ودولية والحضور والمشاركة في الاجتماعات وكذا الفعاليات على المستوى الدولي والإقليمي والمحلي وخلق خبرات يمنية قادرة في التعامل مع تطبيق هذه المعايير والضوابط التي تجسد الرقابة لأداء المؤسسات المالية وتقييم مستوى أداءها والتزامها وامتثالها ومؤخرا قامت بإعادة تشكيل وحدة جمع المعلومات مما شانه المساهمة في تفعيل الدور الرقابي ، وفي ذات السياق لا نخفيكم بان البنك المركزي اليمني المركزي الرئيسي - عدن والبنوك والمصارف العاملة في بلدنا بالرغم من الظروف التي تمر بها البلاد في العشر السنوات الأخيرة وما يشهد القطاع المصرفي اليمني من متغيرات وتحديات صعبة ومواجهته ما لم تواجهه منظومة مصرفية في العالم إلا أننا أحب أن أؤكد لكم بأنه بالرغم من ذلك ظل هو القطاع الصامد بأدائه ومحافظة على علاقته والتزامه بتطبيق كافة المعايير الدولية والمرتبطة بالجوانب الرقابية ، وكذلك التزامه والحفاظ على علاقته الوثيقة بمراسليه بالرغم من الإجراءات التي اتخذت من قبل المرسلين الخارجيين بسبب نسبة المخاطر التي ارتفعت بسبب الأوضاع التي تمر بها البلاد . وهنا ننتهز الفرصة ولكي نؤكد أيضا بان القطاع المصرفي اليمني ممثلة بالبنوك والمصارف اليمنية وبمساعدة البنك المركزي قد سعى بإعادة النض لعلاقته مع مراسليه المرتبطة بمنظومة البنوك اليمنية وحقق ما حققه في خلق علاقة ولو بحال أفضل مع مراسليه في المنطقة العربية في ظل الحظر المطبق من مراسليه في الخارج التي بدأت بالعودة بشكل نسبي للتعامل من جديد في الآونة الأخيرة ، وجسدت المنظومة المصرفية في اليمن ذلك القيام بزيارات لبلدان عربية عديدة ومنها لاتحاد المصارف ومصرف والبنوك والمصارف في لبنان في عام ٢٠١٨ بهدف تنشيط وخلق علاقات تخدم القطاع المصرفي العربي ومواجهة أي تحديات ، وقد دعينا باستمرار إلى تعزيز العلاقات بمراسلينا في إطار الوطن العربي وتحت مظلة التعامل وفقا للأعراف المصرفية والمتعارف عليها ، ولهذا كوننا نبحث في هذا المنتدى موضوع التحديات فانه من رأينا أن أهم هذه التحديات لا تكمن فقط في البرامج والآليات المبتكرة والمتطورة بقدر ما تكمن في أهمها من وجهة نظرنا

غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

- إضاعة على التشريعات الدولية المتعلقة بمكافحة الجرائم المالية
- تحديات تطبيق تشريعات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- ضرورة مواثمة التشريعات العربية للتشريعات الدولية الخاصة بمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- إمكانية تزايد مخاطر الامتثال وعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل جائحة COVID-19.
- الإضاعة على المخاطر الكامنة في إجراءات الامتثال
- تفادي ثغرات الامتثال وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ضرورة التحديث المستمر لموارد وظائف الامتثال .

### التوصيات

- حيث تواتت جلسات المنتدى وفعالياته وما رافقها من تقديم بحوث وأوراق عمل وما تخللها من مداخلات ومناقشات، أفضت في الأخير إلى اعتماد المشاركين التوصيات التالية:
- 1- تواصل المصارف العربية بشكل دائم مع الهيئات الرقابية والتنظيمية الدولية والمصارف المراسلة التابعة لها، عبر لقاءات دورية، واعتماد منصات مختلفة للحوار.
- 2- ضرورة تقبّل إدارات الالتزام في المصارف العربية بمتطلبات المصارف المراسلة، واعتماد الشفافية التامة مع تلك المصارف والتعاون

- معها، والحرص على التطبيق الفعال لمعايير الامتثال الدولية.
- 3- تعميم وتعزيز ثقافة الالتزام ومكافحة الجريمة المالية لدى العاملين في المصارف العربية في مختلف خطوط الأعمال والمستويات الإدارية، بدءاً من مجلس الإدارة، وتعريفهم بمخاطر التعرض لقطع علاقات المصارف المراسلة، وما تسببه من مخاطر كبيرة على سمعة المصرف نفسه وعلى القطاع المصرفي بأكمله.
- 4- استمرار المصارف العربية بتعزيز وتطوير وظيفة الالتزام لديها، والاستثمار في التكنولوجيا والموارد البشرية، والتدريب المستمر
- للعاملين في إدارات الالتزام وإدارة المخاطر وإدارة نظم المعلومات، وتطوير معرفتهم حول مكافحة الجرائم المالية.
- 5- عزل التأثيرات السلبية للازمات الاقتصادية والمالية عن إجراءات الامتثال، وضمان الاستمرار في تلبية متطلبات الامتثال خصوصاً في ظل الأزمات .

- 6- تفعيل التعاون العربي-العربي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية، سواء على مستوى المصارف أو المصارف المركزية.
- 7- اعتماد البنوك المركزية العربية حزمة أدوات تحليلية متطورة وأدوات رقابية تواكب الأدوات المالية المعقدة، وخصوصاً العملات الرقمية والمشفرة وتبادل المعلومات حولها.
- 8- مواكبة دائمة للتشريعات العربية للمعايير الدولية الهادفة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## د. أحمد بن سنكر (الاقتصاد):

### الاعتمادات اليمنية العالقة في المصارف اللبنانية تقدر بـ 60 مليون دولار

أكد الدكتور أحمد بن سنكر، المدير العام للبنك الأهلي اليمني، عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، في مقابلة خاصة مع «الاقتصاد» أن «اليمن مرّ بظروف صعبة وخانقة تحديداً بعام ٢٠١٥ عند نشوب الحرب هناك». وشرح د. سنكر الذي مثل المصارف اليمنية في منتدى «تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة» الذي عقد في بيروت: «رغم كل الظروف التي مر بها اليمن إلا أننا حاولنا بقدر الإمكان كمصارف يمنية مع البنك المركزي اليمني تذليل الصعاب في بداية الأزمة، لكن استمرار الصراع العسكري الخارج عن إرادة المصارف فاقم الأوضاع. فحاولنا إبقاء عمل المصارف ضمن المنظومة المصرفية ضمن المعقول، ولكن الأمور تآزمت بعد ذلك تحديداً فيما يتعلق بعلاقاتنا مع مراسلينا في الخارج، وارتفع مستوى المخاطر بسبب ارتفاع مستوى الصراع، وصلنا إلى مرحلة بات فيها الكثير من مراسلينا حول العالم يتبعون خطوات تدريجية منها وقف الحوالات الواردة وبعد ذلك في خطوة ثانية تم وقف الحوالات الصادرة، وتم عدم فتح الاعتمادات وبعدها أغلقت الحسابات فكانت هذه آخر مرحلة، مما سبب فعلاً الاختناق»

وتابع: «لكن رب ضارة نافعة، فقد كانت علاقاتنا ومراسلاتنا معظمها مع البنوك الأوروبية والأميركية، بالمقابل مراسلاتنا مع البنوك العربية تكاد لا تذكر، هذه المعضلة التي حصلت لنا بعد الحرب جعلتنا نفكر بخلق علاقات جديدة أكثر توسعاً في البلدان العربية. كمدير عام للبنك الأهلي قمنا بجولات عديدة في

المناطق العربية وتركيا وفتحنا علاقات مع البنوك هناك. وأضاف د. سنكر: «كانت أول زيارة لنا إلى لبنان لمراسلة المصارف هنا في عام ٢٠١٨، وكانت على رأسها محافظ البنك اليمني ووفد من المصارف اليمنية، وهي سابقة من نوعها أن يأتي وفداً بهذا الحجم لزيارة دولة في آن واحد، وبالفعل هذه الزيارة المخطط لها حينها أتت بالنتائج المرجوة لجهة فتح اعتمادات لليمنيين لتصدير السلع الرئيسية، وأصبح هناك علاقات وطيدة مع بعض البنوك اللبنانية. ولكن مع الأسف مع بداية الأزمة التي ضربت لبنان، تعرقلت مسألة السداد وتعطلت قدرة البنوك اللبنانية بالسداد إلى الخارج بسبب الشروط التي فرضها المصرف المركزي اللبناني، مما تسبب لنا اختناقات كبيرة.»

وختم: «تفاقمت الأزمة في لبنان إلى أن أصبحت الأمور مستحيلة في الآونة الأخيرة، حيث تقدر قيمة الاعتمادات اليمنية العالقة في المصارف اللبنانية حالياً بـ ٦٠ مليون دولار، وسنقوم خلال زيارتنا هذه بالاجتماع مع المعنيين في مصرف لبنان و«بنك بيروت» لمتابعة هذه الأزمة على أمل التوصل إلى حلول قريباً.»

في مقابلة مع مجلة «بزنس جورنال» د. أحمد علي عمر بن سنكر  
مدير عام البنك الأهلي اليمني وعضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية :

## لدى البنك الأهلي اليمني علاقات عريقة مع المصارف اللبنانية وأبرزها «بنك بيروت» الذي كنا نتعاون معه منذ الثمانينات في موضوع فتح الاعتمادات وغيرها نسعى دائما الى إيجاد شراكات جديدة مع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة على المستوى المحلي والخارجي، ويبقى شعارنا دائما (الخبرة والثقة)



أخيراً، حيث تم الحجز على أرصدة البنك الأهلي اليمني بالإضافة الى أرصدة العديد من المصارف اليمنية في البنوك اللبنانية. وتمثل هذه الأرصدة المحتجزة التزامات لسداد قيمة اعتمادات لسلع رئيسية وضرورية تخفف من معاناة المواطن اليمني. وهذه المشكلة مع المصارف اللبنانية خلقت العديد من المصاعب والتحديات أمام المصارف والمؤسسات التجارية اليمنية، وما زلنا نبحث عن المعالجات العملية مع بنك بيروت ويتدخل من مصرف لبنان المركزي، ونتمنى ان تنتج هذه المعالجات الى الايفاء بالالتزامات من قبل «بنك بيروت» بما يخدم استمرارية التعاون المصرفي بين اليمن ولبنان. وهنا اذ نتوجه بالشكر الى اتحاد المصارف العربية (الأمانة العامة ببيروت) ممثلة بالأمين العام الاستاذ وسام فتوح على جهده ومساعدته في حلحلة الكثير من هذه المشاكل والتنسيق ما بين المصارف العربية لما فيه مصلحة الجميع، ومواجهة التحديات التي تعصف بالقطاع المصرفي العربي في ظل الأزمات التي يمر بها خلال العشر السنوات الأخيرة.

كيف تقيمون وضع المصارف اليمنية اليوم أمام كل هذه التحديات، ومدى قدرتها على الالتزام بالمعايير المصرفية العالمية؟  
تمر المصارف اليمنية بمخاضا عسيرا منذ أكثر من ١٠ سنوات، حيث تعرضت لهزات كثيرة أبرزها انهيار العملة، بسبب الصراع السياسي والعسكري الذي أثر على الوجهة الاقتصادية والمصرفية والمالية والاستثمارية للبلد، وبالرغم من كل ذلك بقي القطاع المصرفي صامداً الى حد كبير وحافظ على التزاماته تجاه المجتمع الدولي، والآن تحاول المصارف اليمنية مواكبة جميع المتغيرات المحلية والدولية، وتطوير البرامج والأنظمة المصرفية التكنولوجية والخدمات المصرفية التي يستوجب تقديمها، وهناك توجه الآن نحو التحول الرقمي في تقديم هذه الخدمات رغم كافة الظروف الصعبة.

حصل البنك الأهلي اليمني من المنظمة العربية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، على جائزة التميز للعام ٢٠٢٠ - ٢٠٢١، نظرا لتنفيذ مشروع التطوير الحديث وإعادة الهيكلة وإدخال النظام المصرفي الجديد (BANKS) على منظومتكم، كيف تقيمون هذه التجربة؟

باشرنا نهاية ٢٠١٠ بتفعيل خطة البنك الاستراتيجية ضمن مشروع التطوير والتحديث المتضمن إعادة هيكلة البنك وإدخال نظام بنكي جديد (BANKS)، لكن بسبب الربيع العربي وظروف الحرب أوقفنا العمل بهذه الخطة، وأعدنا تفعيلها مرة أخرى في ٢٠١٧، وبدأنا في تطبيقها بعد اصرار على ذلك في ٢٠٢٠/٢/٢. والنظام الجديد (BANKS) يستوعب كافة التطورات التكنولوجية والخدمات المصرفية الجديدة في إطار رؤيتنا كبنك والتوجه نحو التحول الرقمي، والذي تنشده المؤسسات المالية والمصرفية العربية والعالمية بهدف فرض رقابة محكمة على الجرائم الاقتصادية التي تطورت

أجرت مجلة «بزنس جورنال» مقابلة صحفية مع د. أحمد علي عمر بن سنكر، مدير عام البنك الأهلي اليمني وعضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية على هامش منتدى «فعاليات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المرسلات»، الذي ينظمه اتحاد المصارف العربية في بيروت وفيما يلي نص المقابلة:

### «الأهلي المصرفي» متابعات

نحن اليوم في منتدى «فعاليات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المرسلات»، الذي ينظمه اتحاد المصارف العربية في بيروت، كيف تقيمون أبرز التحديات التي تواجهها المصارف اليمنية مع مراسليها اليوم؟

أدى الوضع السياسي في اليمن وأحداث الربيع العربي وحالة الحرب القائمة وارتفاع درجة المخاطر في البلد، الى زعزعة علاقات المصارف اليمنية مع مراسليها الخارجيين، الذين حضروا العديد من المعاملات المصرفية مع اليمن بداية من الحوالات الواردة مروراً بالحوالات الصادرة، وبعدها توقفت عمليات فتح الاعتمادات وخطابات الضمان ومجمل التعاملات والخدمات المصرفية المتبادلة، الى ان تم الطلب بضرورة إغلاق الحسابات المتنوعة والمفتوحة لديهم كمراسلين بسبب زيادة المخاطر بشكل مضطرب وبفترات زمنية متلاحقة. إزاء هذا الواقع كان من الضروري ان ن فكر ونتجه نحو إيجاد منافذ أخرى وتوسيع شبكة المراسلين في إطار المنطقة وتحديد البنوك العربية ومنها في مصر والأردن ولبنان ودول الخليج وتركيا، والتي كانت علاقتنا معها قبل هذه الأزمات المتلاحقة شبه معدومة للأسف. واليوم يسعى القطاع المصرفي اليمني الى إعادة النبض لعلاقاته مع مراسليه في الخارج، وبالفعل بدأت المصارف الأجنبية بالعودة بشكل نسبي للتعامل من جديد معنا في الأونة الأخيرة، مع المحافظة على العلاقة مع المراسلين بدولنا العربية، التي اتسعت رقعتها وارتباطاتها ونشطت بشكل غير مسبوق في السنوات الأخيرة.

بعد الأزمة الاقتصادية والمالية الأخيرة في لبنان، حجزت المصارف اللبنانية على أرصدة العديد من المصارف اليمنية، كيف أثرت عليكم هذه الحادثة؟

لدى البنك الأهلي اليمني علاقات عريقة مع المصارف اللبنانية وأبرزها «بنك بيروت» الذي كنا نتعاون معه منذ الثمانينات في موضوع فتح الاعتمادات وغيرها، وكانت الثقة متبادلة فيما بيننا، واستمرت الأمور بشكل ممتاز الى أن ظهرت الأزمات المتعاقبة في لبنان، والتي تطورت من أزمات سياسية الى اقتصادية ومصرفية

مع تطور الأنظمة الرقمية. وهنا نشكر المنظمة العربية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، على منحنا هذه الجائزة، التي تحثنا على المزيد من التقدم وتقديم أفضل الخدمات المصرفية الحديثة. ما هي أبرز النتائج التي حققها البنك الأهلي اليمني في ٢٠٢٠ المؤشرات الواقعية والمحقة ترجمتها الأرباح المتحققة في نهاية عام ٢٠٢٠ بالرغم من الظروف الصعبة والأزمات المتعاقبة حيث حققنا في نهاية ٢٠٢٠ ربحاً استثنائياً يقدر بحوالي الـ ٨,٥ مليار ريال يمني، وهي نسبة الأرباح الأعلى في تاريخ البنك منذ تأسيسه، ومقارنة بـ ٧,٥ مليار ريال في ٢٠١٩، و٥,٥ مليار ريال في ٢٠١٨، و٣,٢ مليار ريال في ٢٠١٧، علماً أننا قبل عام أزمة نشوب الحرب لم تكن أرباحنا تتجاوز الـ ٤ مليار ريال يمني. ما هي خطتكم لتطوير خدمات التجزئة وتحقيق أهداف الشمول المالي؟ سعت المصارف اليمنية في الفترة الأخيرة الى تطوير أنظمتها وبرامجها للتوسع أكثر في خدمات التجزئة، لكن للأسف فإن حالة

الهلع التي عاشها المواطنون بسبب الأزمات المالية والاقتصادية وانهايار العملة، أدت الى تراجع الثقة بين المصارف والعملاء الذين أصبحوا يترددون في استعمال الخدمات المصرفية المتطورة والحديثة، وهذا ما نلاحظه حالياً في العديد من بلداننا العربية والتي تمر بأزمات مشابهة لوضعنا الحالي.

ما هي مشاريعكم المستقبلية؟

نسعى اليوم الى استكمال تنفيذ وتطبيق كافة بنود خطة مشروع التطوير والتحديث بإعادة الهيكلة وتطبيق النظام المصرفي الجديد ويشمل كافة فروع البنك المنتشرة في بلدنا واستيعاب مختلف الخدمات البنكية الرقمية بشكل كامل، وتطوير قدرات الموظفين وإيجاد قيمة إضافية من خلال الاهتمام في تأهيل قدرات الموارد البشرية العاملة لتواكب المتغيرات الحديثة في القطاع المصرفي. كما نسعى دائماً الى إيجاد شراكات جديدة مع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة على المستوى المحلي والخارجي، ويبقى شعارنا دائماً «الخبرة والثقة».

## الوفد اليمني المصرفي في لبنان يلتقي حاكم مصرف لبنان ببيروت



عبدالرحمن الأشول مساعد المستشار الإعلامي بالسفارة اليمنية في لبنان، بالإضافة إلى مشاركة الأستاذ د. وسام فتوح أمين عام اتحاد المصارف

فيما نقل الإخوة ممثلي البنك المركزي تحيات معالي محافظ

البنك المركزي الأستاذ أحمد عبيد الفضلي والمذكرة الموجهة لمعالي الحاكم، تطرق سعادة السفير في بداية كلمته بالدور المميز والعلاقة الثنائية بين البلدين، وكذا ممثلي البنوك اليمنية في استعراضهم لحاكم المصرف في لبنان لأهمية وضرورة القيام بدورهم كمصرف يشرف على القطاع المصرفي اللبناني بدوره في إسناد بنك أوف بيروت الإيفاء بالتزاماته لكون الأرصدة تشكل التزام دولي لسداد قيمة اعتمادات



صورة للقاء الوفد اليمني المصرفي بنواب حاكم مصرف لبنان

أودعت في أرصدة البنك في الخارج والبنوك اليمنية يستوجب عليها سداد التزاماتها الخارجية وفي إطار الاهتمام بالعلاقة بين البنوك المراسلة عربياً قد تفهم حاكم مصرف لبنان وقد أوضح بعد سماعه لطلب البنك المركزي اليمني بأنه سوف يناقش مع البنك اللبناني سبل المعالجة الكفيلة بسداد الالتزام وذلك في إطار اهتمامهم بعودة القطاع المصرفي اللبناني لفعاليتها وتقديم الخدمات لعملائه وللحفاظ على حقوقهم.

بيروت «الأهلي المصرفي» متابعات :

التقى وفد البنك المركزي اليمني مساء يوم الخميس الموافق ٣ يونيو ٢٠٢١ في بيروت وذلك بحاكم مصرف لبنان الأستاذ رياض سلامة بعد يوم من الاجتماع بنوابه في مبنى مصرف لبنان المركزي ببيروت، بهدف مناقشة عملية معالجة الأرصدة المحتجزة لدى بنك أوف بيروت منذ عامين تقريباً، نتيجة الأزمات المتتالية التي يمر بها لبنان عامة والقطاع المصرفي خاصة.

حيث طالب الوفد بضرورة سداد هذه الالتزامات والإفراج عن الأرصدة المحتجزة لكونها قد أودعت بحسابات البنك اللبناني (أوف بيروت)، وجزء كبير منها يخص الاعتمادات المفتوحة لغرض استيراد المواد الغذائية الأساسية الممولة من الوديعة السعودية.

حضر اللقاء بحاكم مصرف لبنان المركزي من الجانب اليمني، سعادة السفير اليمني عبدالله الدعيس والأستاذ علي باعشن مدير عام الرقابة على البنوك، ياسر القباطي مدير عام حسابات المراسلين، د. أحمد بن سنكر مدير عام البنك الأهلي اليمني عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، رفيق القباطي نائب الرئيس التنفيذي كاك بنك، عبدالوهاب عاطف المستشار الاقتصادي،



أقدم وأعرق وأهم البنوك التجارية العاملة في اليمن وأكثرها خبرة مالية ومصرفية

# منح البنك الأهلي اليمني جائزة التميز 2020-2021



ومؤخرا قامت بإعادة تشكيل وحدة جمع المعلومات مما شأنه المساهمة في تفعيل الدور الرقابي. وتابع: «وفي ذات السياق لا نخفي عليكم أن البنك المركزي اليمني الرئيس بعدن والبنوك والمصارف العاملة في بلادنا، وبالرغم من الظروف التي مرت بها خلال العشر السنوات الأخيرة، وما يشهده القطاع المصرفي اليمني من متغيرات وتحديات صعبة، ومواجهته ما لم تواجهه منظومة مصرفية في العالم، إلا أنني أحب أن أؤكد لكم أنه بالرغم من ذلك، ظل هو القطاع الصامد بأدائه ومحافظته على علاقته والتزامه بتطبيق كافة المعايير الدولية والمرتبطة بالجوانب الرقابية.

وأشار مدير البنك الأهلي اليمني إلى أن القطاع المصرفي اليمني ممثلا بالبنوك والمصارف اليمنية، وبمساعدة البنك المركزي، قد سعى إلى إعادة النبض لعلاقته مع مراسليه المرتبطة بمنظومة البنوك اليمنية، وحقق ما حققه في خلق علاقة ولو بحال أفضل مع مراسليه في المنطقة العربية، في ظل الحظر المطبق من مراسليه في الخارج، التي بدأت بالعودة بشكل نسبي للتعامل من جديد في الآونة الأخيرة، وجسدت المنظومة المصرفية في اليمن ذلك القيام بزيارات لبلدان عربية عديدة، ومنها اتحاد المصارف والبنوك والمصارف في لبنان في عام 2018 بهدف تنشيط وخلق علاقات تخدم القطاع المصرفي العربي ومواجهة أي تحديات، وقد تمت الدعوة باستمرار إلى تعزيز العلاقات بالمراسلين في إطار الوطن العربي تحت مظلة التعامل وفقا للأعراف المصرفية الدولية المتعارف عليها.

منحت المنظمة العربية لتكنولوجيات المعلومات والاتصالات وبالتنسيق مع اتحاد المصارف العربية البنك الأهلي اليمني جائزة التميز للعام 2020-2021 في العاصمة اللبنانية بيروت تقديرا وتكريما لكفاءته وتميزه في تنفيذ مشروع التطوير والتحديث وإعادة الهيكلة وإدخال النظام المصرفي الجديد BANKS الذي سوف يساهم في إدخال خدمات جديدة في إطار التوجه نحو التحول الرقمي، الذي تشهده المؤسسات المالية والمصرفية العربية في الوقت الراهن.

وفي الكلمة التي ألقاها د. أحمد علي عمر بن سنكر، مدير عام البنك الأهلي اليمني، عضو اتحاد المصارف العربية في فعاليات منتدى اتحاد المصارف العربية، بالعاصمة اللبنانية بيروت، الذي حمل عنوان «تحديات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف العربية المراسلة»، إن الجرائم الاقتصادية تطورت مع تطور الأنظمة الرقمية، لهذا يجب استحداث وتطوير البرامج التكنولوجية بهدف فرض رقابة محكمة.

وأكد د. أحمد بن سنكر أن اليمن والدول العربية كسائر دول العالم تعمل بوتيرة عالية ومتسارعة في موضوع الالتزام والامتثال، ومكافحة غسل الأموال والإرهاب منذ بدء العمل وتفعيل هذا التوجه دوليا بهذا الأمر، ومستهدفين في ذلك، بطبيعة الحال، الحد من انتشار الجرائم المالية، حيث تجلّى ذلك للجميع بوضوح من خلال اهتمام المؤسسات والمنظمات في العالم أجمع، بما في ذلك الجهات التشريعية، والرقابية في تحديد معايير وضوابط رقابية للعمل المالي والمصرفي، ودأبت على تطبيقها وتعميمها، وقد أصبحت ملزمة للالتزام والامتثال بتنفيذها.

ولفت في كلمته إلى أن المؤسسات المصرفية في اليمن قد اهتمت بعملية التدريب والتأهيل لكوادرها العاملة والاستعانة بخبرات عربية ودولية، والحضور والمشاركة في الاجتماعات، والفعاليات على المستوى الدولي والإقليمي والمحلي، وخلق خبرات يمنية قادرة على التعامل مع تطبيق هذه المعايير والضوابط، التي تجسد الرقابة، لأداء المؤسسات المالية وتقويم مستوى أدائها والتزامها وامتثالها،

«الأهلي المصرفي» يلتقي مديرة دائرة الرقابة المالية:

## الفروع التي ادخل لها نظام Banks يتم التعامل معها بكل سهولة والحصول عن أي معلومات من خلال شبكة النظام الجديد



ومراجعة أي أخطاء يتطلب تصحيحها في تلك البيانات .  
وفيما يتعلق بنمط عمل الدائرة بعد أن تحول اسمها  
إلى دائرة الرقابة المالية ؟

فقد أجابت الأخت / منى معتوق أنها تقريبا القيام  
ببعض المهام وأضيف لها مهام أخرى منها مهام قسم  
المصاريف العامة والذي كان يتبع دائرة الشؤون الإدارية.  
أما الفرق بين العمل بالنظام الجديد وما كان عليه

سابقا فقد حددته الأخت مديرة الدائرة بما يلي :

أولا :- مع التذكير بان هناك فروعاً لم يدخل لها النظام بعد  
فان متابعتها يتم بنفس الطريقة السابقة .

ثانيا :- فيما يتعلق بالفروع التي ادخل لها النظام يتم التعامل  
معها بكل سهولة والحصول عن أي معلومات من خلال شبكة النظام

في سياق اطلاع قراءنا على عمل دوائر الإدارة العامة في ظل النظام  
البنكي الجديد وتغيير بعض هيكلية ومسميات تلك الدوائر كان لنا لقاء  
بمديرة دائرة الرقابة المالية الأخت / منى محمد معتوق، والتي كانت  
دائرتها بحسب الهيكلية السابقة يطلق عليها إلى ما قبل إدخال النظام  
الجديد BANKS بدائرة الإحصاء والبحوث، وكانت مدير الدائرة في حينه  
الأخت أروى علي سليمان الكوري وقبل أن ترفع إلى وظيفة نائب المدير  
العام لشؤون الدوائر المصرفية ومستشارة رئيس مجلس الإدارة وقد  
اتخذت مسماها الجديد في ضوء متطلبات النظام الجديد وإعادة الهيكلة  
التي جاءت بناء على تنفيذ مشروع إعادة الهيكلة من قبل شركة عالمية  
«ديلويت أند توش الشرق الأوسط» تزامنا مع بدء خطة التطوير والتحديث  
والتي اعتمدها إدارة البنك العليا .

كان لنا لقاء مع الأخت منى محمد معتوق، مدير دائرة الرقابة المالية  
وفيما يلي نص اللقاء

### استطلاع: علي منصور ماطر

س١/ متى التحقتي بدائرة الإحصاء والبحوث؟  
هـ - كان ذلك في ديسمبر ٢٠٠٠م وتوليت منصب مشرفة وحدة  
البيانات الإحصائية.  
س٢/ ماهي أهم الأعمال المناطة بالدائرة قبل تحويلها إلى



التسمية الجديدة  
دائرة الرقابة المالية؟  
هـ - إعداد البيانات  
الإحصائية مثل :-  
١-٦- بيانات المركز  
المالي ونتيجة النشاط  
الفصلي .  
٢ - ملخص فصلي  
بتقارير الدوائر والفروع.



هيئة تحرير مجلة الأهلي المصرفي على اهتمامها بتوصيل  
المعلومة عن ميزة العمل بنظام BNKS والتطوير والتحديث في  
عمل البنك الأهلي اليمني ووضعه بين البنوك المتقدمة والتي  
سيتم استكمالها بإدخال كثير من الخدمات العصرية الحديثة  
التي تسعى إدارة البنك في إدخالها واستكمال إدخال النظام على  
مستوى جميع الفروع إن شاء الله قريبا .

٣- إعداد البيانات الربع سنوية حول النشاط و المركز المالي  
للبنك لكل من البنك المركزي و الجهاز المركزي للرقابة  
والمحاسبة  
١- إعداد الموازنة العمومية للبنك والمقدمة لوزارة المالية .  
وكذا إعداد الحسابات الختامية السنوية وغيرها من المهام التي  
يتطلبها عمل الدائرة ومتابعة الفروع سواء بالمراسلة أو عبر الهاتف

# البنك الأهلي اليمني بعدن يواصل

## مسيرته في عملية التحديث والتطوير

بعد تعرضهم لدمار شامل جراء تدميرهم في الحرب ضد القاعدة في كلتا المدينتين في فترة من الفترات، وقد أخذت الإدارة العليا للبنك على عاتقها ضرورة إعادة ترميم وافتتاح تلك الفروع وقد تم تجهيزها وافتتاحها رسمياً من قبل محافظ محافظة لحج ومحافظ محافظة أبين في أواخر العام ٢٠٢٠م ليتم الانتهاء من أعمال الربط الشبكي لكلا الفرعين منذ مطلع شهر يناير ٢٠٢٠م،



استكمال مراحل تجهيز بقية فروع البنك الأهلي اليمني بالربط الشبكي وإدخال النظام البنكي الجديد Banks بالتعاون مع الفريق الفني الذي شكل لذلك الغرض والمكون من م. هاني احمد عبيد الفضلي و م. وضاح احمد اليماني حيث تولي الفريق الفني المذكور الإشراف الكامل على تجهيز البنى التحتية لربط شبكة الكمبيوتر الداخلية بالإضافة إلى إدخال خدمة تراسل المعطيات لفروع البنك الأهلي عبر شركة الاتصالات وذلك وفق خطة عمل وضعت بناءً على تقرير أعده مسبقاً الأستاذ/ هاني احمد عبيد الفضلي وعليه تم البدء بتجهيز الشبكة الداخلية لفروع عدن في كل من فروع ( عدن الصغرى - النقيب - المعلا ، مكتب رصيف ميناء المعلا دكة ، فرع خور مكسر) وهي الفروع التي تم ربطها مع شركة عدن نت منذ العام ٢٠١٨م.

وقد تم إدخال نظام Banks لفرع لحج وربط نظامه مع الإدارة العامة للبنك الأهلي بعدن مطلع شهر يونيو ٢٠٢١م وتُدشّن النظام فيه رسمياً، والعمل جار حالياً على قدم وساق لإدخال نظام Banks لفرع زنجبار في القريب العاجل بمشيئة الله تعالى .

### تجهيز فرعي حي أكتوبر والشحر

منذ اليوم الأولى لمهمة العمل والمؤكّله م. وضاح اليماني (الفريق الفني) في فروع حضرموت وعند نزوله لفرع حي أكتوبر تم البدء في العمل برفقة الأخ / فؤاد عبده علي موظف دائرة الشؤون الإدارية، و بمعية مدير

نستطيع القول بأنه منذ بدء تدشين النظام البنكي في فبراير ٢٠٢٠م وحتى اليوم ونحن في منتصف العام ٢٠٢١م وبكل فخر واعتزاز انه قد تم الانتهاء من الربط الشبكي مع الإدارة العامة وإدخال النظام البنكي الجديد Banks وتدريب الموظفين على النظام ويتم العمل فيه حالياً في كل من فروع:

(فرع الملكة أروى ، فرع العيدروس، فرع عدن الصغرى ، فرع خورمكسر، فرع النقيب ، فرع المعلا ، مكتب ميناء المنطقة الحرة، مكتب رصيف ميناء المعلا دكة)

### (فرعي لحج زنجبار)

حيث تم إعادة أعمار هذين الفرعين

### تقرير: ولاء وديع ثابت

في ظل الاهتمام المتعاظم والجهود التي توليها قيادة إدارة البنك الأهلي اليمني لتطوير وتحديث العمل المصرفي بما يضمن تقديم خدمات مصرفية تنافسية وراقية لعملاء البنك في مختلف فروعها وعلى مستوى الخارج، والذي يتمثل بتجهيز فروع البنك الأهلي اليمني بالبنى التحتية اللازمة وفق خطط مدروسة



وضعتها الإدارة التنفيذية لإعادة هيكلة دوائر البنك وأقسامها المختلفة والعمل على استحداث أقسام ودوائر جديدة للارتقاء بالعمل المصرفي بما يتناسب مع إدخال النظام البنكي الجديد Banks الذي تم تدشينه في مطلع العام الماضي في فبراير ٢٠٢٠ في كل من فرعي الملكة أروى والعيدروس كمرحلة أولى .

وبعد الإطلاق الحي لنظام Banks الناجح في فبراير ٢٠٢٠م أنصب اهتمام كل من المدير العام د.احمد علي عمر بن سنكر(مشرف عام مشروع التطوير والتحديث)والنواب الأفاضل أ. محسن سعيد الشبحي أ. علي موسى علي ،على





و بحمد من الله وتوفيقه ثم بتضافر جهود الأخوة الأستاذ سعيد باعباد و رياض العمودي و محمد العمودي، تم الانتهاء من تنفيذ جميع أعمال الحفريات والمد و التركيب لكابل الألياف الضوئية، إضافة إلى تشغيل نظام Banks في فرع حي أكتوبر.

### تجهيز فرع الشحر

حاليا يعكف الأخوة مدير فرع الشحر أناصر بن حمزة ، ورئيس قسم الكمبيوتر / محمد بن اسحاق ، ورئيس قسم الودائع / عادل باشامخه على متابعة أعمال الحفريات و التركيب الخاصة بفرع الشحر و بإشراف مباشر من الأستاذ / سعيد باعباد ، ويتوقع الانتهاء من تشغيل خدمة الاتصال بين فرع الشحر و الإدارة العامة للبنك الأهلي في قادم الأيام بحول الله بحسب تقرير الأخ المهندس المختص وضاح اليماني والمكلف بتجهيز فروع البنك بالبنى التحتية اللازمة.

### تجهيز فرع سينون

يعتبر فرع سينون من أصعب التحديات التي واجهها المهندس المختص بتجهيز الفروع و ذلك كون أعمال الحفريات المزمع تنفيذها ستطال الشارع الرئيسي للمدينة ، والشوارع الخلفية المحيطة بمبنى البنك الأهلي اليمني ولما سافة تتجاوز الـ ٣٠٠ متر، مما سيتسبب في تعطيل وإعاقة حركة السير لدى المواطنين

و بعد جلوس الأخ مهندس المختص وضاح و التباحث مع الأستاذ مدير فرع سينون/ سالم كرامته التميمي والمقاول المنفذ للأعمال الإنشائية من طرف شركة «عدن نت»، تقرر زيادة عدد آليات الحفر (البوكلين)، وذلك للحفر بالتوازي في أكثر من موقع ، للإسراع في انجاز المشروع، والاستعانة بخدمات الأخ / ماجد بن اسحاق مشرف قسم الإعتمادات بالفرع و الأخ / فؤاد عبده علي موظف دائرة الشؤون الإدارية، وكذا الأخوة الحراسات المدنية محمد و فايز ، للإشراف على مواقع الحفريات المتعددة ، لضمان سلامة



الفرع الاخ/ صلاح السعدي و رئيس قسم الكمبيوتر في الفرع الاخ/ محمد العمودي في اتجاهين :  
- استبدال شبكة الكمبيوتر الداخلية .  
- وإدخال خدمة الاتصالات للفرع عبر شركة «عدن نت» .

ونظرا لعدم وجود كادر فني متخصص في أعمال الحفريات والتمديدات في مدينة المكلا يتبع شركة عدن نت ، تم من سابق قبول العرض الفني المقدم لإدارة البنك من قبل المؤسسة العامة للاتصالات يمن نت كمنفذ لتلك الأعمال ، إلا أنهم وعند بدء مرحلة التنفيذ ، واجه المهندس المختص وضاح اليماني بعض الصعوبات التي عرقلت مسيرة تنفيذ تلك الأعمال و تعطيل الجدول الزمني المعد لتنفيذ المهمة في فرعي (حي أكتوبر - الشحر) .

و بعد رجوع المهندس المختص للأخ المدير العام د. / احمد علي عمر بن سنكر مشرف عام مشروع التطوير والتحديث، و بمعية الأخوة الأفاضل : الأستاذ/ سعيد باعباد مدير فرع المكلا ، و رئيس قسم الكمبيوتر / رياض العمودي ، تم رفع مذكرة موجهة إلى اللواء / فرج البحسني محافظ محافظة حضرموت لطلب تدخله لتسهيل انجاز جميع أعمال البنك الأهلي اليمني التي تتعلق بالمؤسسة العامة للاتصالات - المكلا ، والذي تجاوب في حينه مشكورا مع إدارة البنك ووجه بخطاب رسمي بسرعة تنفيذ أعمال البنك وعدم تعطيل مصالحه في المحافظة.

تنفيذ العمل وفق المعايير المتبعة. وبتعاون الجميع و باهتمام و حرص مباشر من قبل الأستاذ سالم كرامته التميمي مدير الفرع ، تم الانتهاء من جميع الأعمال الإنشائية والفنية ، وتشغيل خدمة عدن نت لفرع سينون وربط نظام Banks مع الإدارة العامة. بنجاح.

### تجهيز فرع القطن

بعد انتهاء أعمال فرع سينون تم النزول مع المقاول المنفذ للأعمال الإنشائية من طرف «عدن نت» لفرع القطن لإجراء مسح لتحديد مسار الحفريات حيث تم البدء بالعمل والانتهاء منه في وقت قياسي و بعد تلحيم كابل الألياف الضوئية من قبل الطواقم الفنية الخاصة «بعدن نت» وبتعاون مدير الفرع والأخوة حراسات الأمنية في الفرع ومساهماتهم الفعالة في تسهيل أعمال المهندس المختص وضاح اليماني وتقديم مساعدتهم له ، وتم تشغيل نظام Banks لفرع القطن .

بهذا يكون البنك الأهلي اليمني بعدن وعبر كوارده المحلية من مهندسي دائرة تكنولوجيا المعلومات وعبر الفريق الفني الذي شكل لذلك الغرض قد قطع شوطا كبيرا في الربط الشبكي مع الإدارة العامة وإدخال النظام البنكي Banks إلى معظم فروعه في وقت قياسي رغم الظروف الصعبة السائدة والتي تمر بها البلاد إلا أن الإرادة الصلبة لإدارته وكفاءة موظفيه استطاعوا المضي قدما و لم يألوا جهدا من اجل تحقيق الهدف





يتسمون بالعطاء والعمل الجاد المتواصل ولا يبحثون عن شهرة أو يتملكهم حب الظهور أو جاه أو مال يعملون في بصمت لا يطلبون جزاء ولا شكوراً قدموا وما زالوا دون أن يشار لعطائهم . ومهما سطرت لهم كلمات الشكر برغم صعوبة صياغتها فإنها لاتفيهم حقهم مقارنة مع مابدلوه ويبدلونهم من جهد .

ونياية عن إدارة البنك الأهلي اليمني بعدن نخصص هذه المساحة لأشخاص بذلوا من وقتهم وجهدهم وما زالوا أنهم موظفي البنك الأهلي اليمني من مدراء فروع و ورؤساء أقسام وأفراد الحراسات الأمنية الذين ساهموا مع إدارتهم وكانوا عوناً وسنداً في تخطي الصعاب لانجاز أعمال تجهيز البني التحتية والرباط الشبكي وإدخال نظام Banks في فروعهم

المنشود، وخلال الأيام القادمة سيتم البدء بتجهيز البنية التحتية لفروع التواهي والغيظه وسقطرى بالإضافة إلى الفروع الريفية بحسب الخطة المزممة التي حددها الأخ المدير العام ( مشرف عام مشروع التطوير والتحديث).

**(رسالة شكر وتقدير للجنود المجهولين):**  
لكل عمل هناك جنود مجهولين

لتحقيق الهدف المنشود وليرتقي البنك الأهلي اليمني ويكون دائماً وابدأ الخيار الأول للعملاء وليصبح البنك المميز في اليمن نقول لهم شكراً أنتم شركاء حقيقيون في نهضة البنك الأهلي اليمني.  
«هكذا عرفوا كوادره المجدون وهكذا سيستمررون بعون الله تعالى .

## محمد صادق عبد الجبار جيزاني علماً مصرفياً بارزاً



متشرفين بمواقفك واخلاصك لمهنتك .  
رحمك الله رحمة الأبرار وعلى  
خطاكم نحن سائرون .

أخيكم وصديقك الأسيف  
محسن سعيد الشبحي  
نائب المدير العام  
لشئون الدوائر المصرفية

الفروع كرئيس قسم أو محاسباً لها فقد حدث في مرة من المرات أنك كنت على رأس فريقاً للتفتيش الدوري حسب برامج الدائرة، نذت نزولاً إلى فرع العيدروس وكان يرأس الفرع ومديره آنذاك أحد أقرب المقربين إليك عائلياً وجئت إلى مكتبه وقلت له بالحرف الواحد بأن هناك تجاوزاً في أحد الحسابات المدينة يتعارض لما ينص عليه السقف الائتماني المحدد وان ذلك سوف تضمنه التقرير الذي سيتم رفعه، رد عليك مدير الفرع قائلاً لقد أثلجت صدري يا محمد وشرفتني بموقفك ولو كنت مكانك وكنت مكاني سوف أفعل ما فعلته وقال لك (شوف شغلك يا محمد) .  
فهل هناك موقف بعد هذا الموقف المهني المخلص والثابت، هذا هو معدنك في كل الأعمال والمواقف التي مررت بها في عملك .  
لك الرحمة يا فقيدنا ونحنني لك

عزيزنا الغالي عزاًؤنا فيك انك عشت شريفاً وغادرتنا شريفاً مرتين الأولى عند تقاعدك والثانية إلى دار الخلود الأبدي.. نم فقيدنا قريير العين في مثواك الأخير.  
لقد كنت فقيدنا صندوقاً زاخراً بكل مميزات المصرفي الذي لا يشق له غبار في فهمك ومعرفتك بكل جوانب العمل المصرفي وكنت معلماً لكل من اشتغل معك أو تحت مسؤوليتك .  
واهم مميزاتك فقيدنا أنك كنت في مواقفك العملية لا تخشى لومة لائم حتى وان كانوا من أصدقائك أو أقاربك فيما يتعلق بالعمل .  
لقد حدث ذات مرة وأنت ضمن موظفي دائرة التفتيش والتدقيق الداخلي بعد أن استقر بك المقام في مسيرة وظيفتك الإشرافية في عدد من



## التدابير الأساسية التي التزم بها البنك الأهلي اليمني لمواجهة والوقاية من فيروس كورونا COVID-19

لقد حرصت إدارة وقيادة البنك في خطواتها المتمثلة بمكافحة الجائحة الثانية من كورونا والحد من انتشارها وتقليل وطأة فتكها بالبشر وعلى الأخص موظفي وعملاء البنك والتي تمثلت بالمشور الصادر عن مدير عام البنك الأهلي اليمني د. أحمد علي عمر بن سنكر ونائبه لشئون الدوائر المساندة الأخ علي موسى علي وبتوجيهات من الأخ رئيس مجلس الإدارة د. محمد حسين حبيب إلا دليلاً على حرص الإدارة على موظفيها وعملاء البنك ، من خلال الإجراءات الاحترازية التي التزم بها البنك الأهلي اليمني لمواجهة جائحة كورونا covid-19.

حيث تم تشكيل لجنة الطوارئ في البنك الأهلي اليمني والتي باشرت بعقد اجتماعها لقرار حزمة من الإجراءات الوقائية لمواجهة فيروس كورونا المستجد COVID-19 .

- إجراء التدابير والاحترازية الوقائية لمواجهة فيروس كورونا المستجد.

- وضع خطة طوارئ بالبنك لمواجهة فيروس كورونا المستجد وبما يضمن استمرارية عمل البنك .

- نشر الوعي بين العاملين في البنك بمخاطر الفيروس وطرق انتقاله وأساليب الوقاية منه وتزويدهم بالأدلة الإرشادية أولاً بأول الصادرة من الجهات الرسمية

- تطبيق جميع التعليمات والتدابير والاحترازية الوقائية الواردة من الجهات المختصة وزارة الصحة اليمنية ومنظمة الصحة العالمية

والبنك المركزي اليمني وتعليمات المسؤولين عن استمرار الأعمال في البنك .

- توفير المطهرات والمعقمات والمعدات اللازمة وتوزيع الكمامات والقفازات على العاملين .

- إصدار تعليمات ولواصق تحدد للعملاء أماكن الوقوف وتحديد مسافة - التباعد - بين العميل والعمل الآخر بالصالات

و كذلك الموظفين لمسافة متر على الأقل مع الزام الموظفين إجازات مدفوعة الأجر. والعملاء بذلك.

- تم وضع اللواصق الإرشادية والتحذيرية على الأبواب للاسترشاد بها .

- قيام الفروع بالتعقيم المستمر للنقدية وعدم الصرف منها الا بعد مرور فترة مناسبة.

- قيام الفروع بمراعاة استخدام النقدية وفقاً لقاعدة الوارد أولاً صادر أولاً.

- قيام الفروع بتوفير المعدات والمطهرات اللازمة للعملاء .

- تخصيص رقم موحد وبريد الكتروني لاستقبال أي إفصاح أو إبلاغ عن أي حالات مشتبهة في الفروع

والإدارة.

- تشكيل عدد من فرق العمل مثل فريق عمليات الطوارئ. فريق استمرارية الأعمال، فريق الأمن والسلامة، الفريق التقني

، فريق السيولة ونقل الأموال . وتقوم اللجنة بإدارة الأزمة حسب السيناريوهات المحتملة لتطور الوباء.

- حصر دوام جميع العاملين ويستثنى من العاملين كبار السن وذوي الأمراض المزمنة والموظفات الحوامل والمرضعات والعاملين الذين قاموا بإجراء عمليات جراحية حرجة يتم منحهم



إجازات مدفوعة الأجر.

- تعطيل عمل التحضير بالبصمة ويستعاض بدلاً عنها بحفاظ الدوام .

- استخدام كافة وسائل التعقيم والنظافة والوقاية وتكثيف أعمال النظافة والرش قبل وبعد وأثناء الدوام للمبنى من الداخل والخارج.

- إزام الموظفين والعملاء بلبس الكمامات أثناء دخولهم للفرع.

- في حالة ظهور أو حتى الشك بإصابة أحد الموظفين يتم إزامه مباشرة بإجراء الفحوصات و إزامه بالبقاء بالمنزل وعدم

الاختلاط ببقية الموظفين لحين ظهور نتائج الفحص.



لصلاحتك الرجاء الوقوف هنا  
For your safety, please stand here

لصلاحتك الرجاء الوقوف هنا  
For your safety, please stand here

لصلاحتك الرجاء الوقوف هنا  
For your safety, please stand here

لصلاحتك الرجاء الوقوف هنا  
For your safety, please stand here



البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

Trust & Experience الخبرة والثقة



لكل مجتهد نصيب

بكل الحب والبهجة نرف أزكى التهاني وأطيب الأمنيات لمن عملوا وبرزوا وجنوا وحصدوا ما بذلوا وهم:

- |  |                              |
|--|------------------------------|
| مصري في أول دائرة الشؤون الادارية                        | عمار محمد أحمد حمران         |
| مصري في أول فرع خورمكسر                                  | منير عمر عبدالرحمن عبدالجبار |
| مصري في ثاني فرع المكلا                                  | مالك خالد محمد عقلاق         |
| مصري في أول فرع عدن الصغرى                               | عبدالله علي راجح صالح        |
| مصري في ثاني فرع خورمكسر                                 | محمود سعيد محمود علي         |
| مصري في ثالث فرع العيدروس                                | ميسر سهيل علي عمر أغبري      |
| مصري في ثاني فرع العيدروس                                | أحمد فؤاد احمد عمر           |
| عامل ثاني دائرة الشؤون الادارية                          | عادل احمد عبدالله ناصر       |
| عامل ثالث فرع الإقراض الشعبي                             | نورة قاسم ثابت علي           |
| عامل ثالث فرع تعز  | عبدالله علي خالد سيف         |
| إداري أول فرع المعلا                                     | ماهر سيف عبده شمسان          |
| عامل أول فرع النقيب                                      | عبدالله منصور صالح أحمد      |
| عامل ثاني دائرة الموارد البشرية                          | عادل محسن عبدالله العبادي    |
| حرفي أول دائرة الشؤون الادارية                           | محمد سعيد محمود علي          |
| إداري أول دائرة الشؤون الادارية                          | رأفت رشاد أحمد محمد          |
| إداري ثالث فرع المكلا                                    | عمر سالم عمر بن سنكر         |
| عامل ثاني بمكتب نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية | وهيب أحمد مكي عبدالله        |
| عامل ثاني بمكتب رئيس مجلس الإدارة                        | حياة عبدالله عبدالواحد       |
| إداري ثاني دائرة الائتمان المصرفي                        | أسامة نور الأمين محمد احمد   |
| حارس أول فرع سقطرى                                       | رضوان ثاني احمد حمود         |
| حارس أول فرع سقطرى                                       | أحمد محمد سالم حمود          |
| عامل رابع فرع الضالع                                     | صفية صالح محمد الحجاج        |

مبروك لكم الترفيع في درجاتكم الوظيفية

متمنين لكم التقدم أملين منكم تقديم المزيد من الجهد والتفاني لتحصلوا على أعلى الترقيات

وتكونوا القدوة لبقية الزملاء والزميلات .

الف مبروك

المهنتون: أسرة الأهلي المصرفي وكل الزملاء والزميلات في البنك الأهلي اليمني

تنويه/ نلقت عناية القراء والموظفين بأنه سيتم نشر بقية أسماء المرشحين في العدد القادم بإذن الله تعالى فور حصولنا عليها من دائرة الموارد البشرية .

# البنك الأهلي اليمني يتلأأ في سماء بيروت



وليد محمد سيف

البنوك الخارجية بكل جدارة، ونال أيضا ثقة عملائه من كبار المودعين إلى صغار المودعين ومؤسسات الدولة. هذا إن دل على شيء فإنما يدل على متانة وقوة البنك الأهلي اليمني وخبرته في العمل المصرفي.

افرحي يا عدن، فالبنك الأهلي اليمني شرفك ورفع رأسك في المحافل العربية والدولية، فأنت من احتضنته منذ الوهلة الأولى في أواخر الستينات من القرن الماضي، أي قرابة ٥٢ عاما، حتى أصبح البنك الأهلي رمزا من رموز مدينة عدن، يضاهي جبل شمسان وقلعة صيرة والصحاريح ومنازلها التاريخية.

وبعد التطوير والتحديث وإدخال نظام BANKS، سوف يشهد البنك الأهلي اليمني نقلة نوعية من خلال التوجه الرقمي وإدخال خدمات جديدة.

## شكر وتقدير

في الأخير، نقول شكرا للرعييل الأول، ومن جاؤوا من بعدهم حتى يومنا هذا، من الذين عملوا وخلصوا وتفانوا في عملهم، وأيضا لا ننسى الدور الكبير الذي لعبه أعضاء الفريق الأساسي لمشروع التطوير والتحديث، وهم الأستاذان زياد باسنيدي، مدير المشروع، وعدنان فرحان، نائب مدير المشروع، والأعضاء الأستاذة علي موسى علي، وهاني الفضلي، وعمر الشيبية، ومروان الكردي، وكل هؤلاء بقيادة مشرف عام المشروع د. أحمد علي عمر بن سنكر، الذي دلل لهم كافة الصعوبات لإنجاح مشروع التطوير والتحديث من أجل أن يظل اسم البنك الأهلي اليمني شامخا في السماء.



حقا لكل مجتهد نصيب ها هو البنك الأهلي اليمني يحصد جائزة جديدة، جائزة التميز ٢٠٢١-٢٠٢٠ في إعادة الهيكلة وإدخال النظام المصرفي الجديد BANKS، الذي تسلمه د. أحمد علي عمر بن سنكر، مدير عام البنك الأهلي اليمني، عضو اتحاد المصارف العربية. هذا هو البنك الأهلي اليمني اسمه يتلأأ في سماء بيروت، في وقائع اختتام المنتدى، وفي حفل توزيع الجوائز للبنوك العربية على مستوى كل بلد، تم اختيار البنك الأهلي اليمني، ومنحه هذه الجائزة أمام مرأى ومسمع البلدان العربية والعالم أجمع. ليس بغريب على البنك الأهلي، فقد حصد عددا من الجوائز الدولية؛ لتميزه في تقديم خدماته طيلة ٥٠ عاما.

عراقة البنك الأهلي اليمني وخبرته الطويلة مكنته من حجز مكان له أمام البنوك الخارجية الكبيرة؛ فهو بنك له باع طويل في العمل المصرفي، وقد نال ثقة

# بعض المفاهيم المتعلقة بعمليات غسل الأموال

متابعة / محمد عبدالقوي الصائغ  
مشرف بوحدة الامتثال



## أولا / مفهوم ظاهرة غسل الأموال:

ظاهرة غسل الأموال هي عملية يتم بمقتضاها ضخ الأموال المتحصلة عن الأنشطة غير المشروعة مثل تجارة وتهريب المخدرات والسرقة والفساد والاتجار بالرقيق والبغاء الخ إلى داخل النظام المالي بحيث يصبح من الصعب التعرف على المصادر الأصلية لهذه الأموال ومن ثم تبدو وكأنها تولدت من مصادر مشروعة ويتم دمجها ضمن الأنشطة التجارية حتى يمكن الاستفادة منها مرة أخرى.

## ثانيا / تعريف غسل الأموال :

عرفت نص المادة (٣) من القانون رقم (١) لعام ٢٠١٠م بشأن مكافحة غسل الأموال « غسل الأموال » بأنها كل عمل ينطوي على اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو إيداعها أو استبدالها أو استثمارها أو تحويلها بقصد إخفاء المصدر الحقيقي لتلك الأموال المتحصلة عن الجرائم ونفس المادة حددت الجرائم وتم تعديل القانون برقم (١٧) لعام ٢٠١٣م وهذه رقم (٣) فصلت الجرائم وأضافت جريمة القتل وبعض الجرائم الأخرى.

## ثالثا / جرائم غسل الأموال :

نصت المادة (٣) من القانون رقم (١) لعام ٢٠١٧م بان غسل الأموال جريمة يعاقب عليها القانون ويعد مرتكبا لجريمة غسل الأموال كل من قام أو اشترك أو ساعد أو حرض أو تستر على ارتكاب :-  
(أ) أي من الجرائم الواقعة على كافة الأموال الناتجة عن ارتكاب الجرائم التالية :

(١) الجرائم المنصوص عليها في قانون مكافحة الاختطاف والتقطع .  
(٢) السرقة أو اختلاس الأموال العامة أو الاستيلاء عليها بوسائل احتيالية أو الرشوة وخبائنة الأمانة .  
(٣) تزوير وتزييف الأختام الرسمية والعملات والإسناد العامة .  
(٤) الاستيلاء على أموال خاصة معاقب عليها في قانون الجرائم والعقوبات .

(٥) التهريب الجمركي .  
(٦) الاستيراد والاتجار غير المشروع للأسلحة .  
(٧) زراعة المخدرات أو تصنيعها أو الاتجار بها وكذا صناعة الخمر أو الاتجار بها وغيرها من الأنشطة المحرمة شرعا .  
(ب) أي فعل من الأفعال التالية والناجمة عن أي من الجرائم الواردة في الفقرة (أ) .

(١) إخفاء المصدر الحقيقي للأموال غير المشروعة أو إعطاء تبرير كاذب عن هذا المصدر .  
(٢) تحويل الأموال أو استبدالها مع العلم أنها غير مشروعة لغرض إخفاء أو تمويه مصدرها أو مساعدة شخص على الإفلات من العقاب أو المسئولية .  
(٣) تملك الأموال غير المشروعة أو حيازتها أو استخدامها أو توظيفها لشراء أموال منقولة أو غير منقولة .

## رابعا / التزامات المؤسسات المالية :

ألزم القانون رقم (١) لعام ٢٠١٠م وتعديلات المؤسسات المالية في الجمهورية اليمنية التقيد بإجراءات مكافحة الأموال . والذي بمقتضاه أن قام البنك المركزي اليمني بإنشاء وحدة متخصصة بجمع المعلومات عن عمليات غسل الأموال بقرار محافظ البنك المركزي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٠٣م كوحدة من وحدات قطاع الرقابة على البنوك كما اصدر البنك المركزي اليمني التعليمات إلى كافة البنوك بالمشور رقم (٤) لعام ٢٠٠٣م ألزم بموجبه جميع البنوك بإنشاء وحدات جمع المعلومات

عن عمليات غسل الأموال ضمن هيكلها التنظيمية وتختص بالتحري والرصد للمعاملات والعمليات والأموال المشبوهة وتعيين مختصين فيها لممارسة مهام الوحدة وإعداد دليل عمل مكتوب لتنفيذ مهامها وإقراره من قبل إدارتها العليا بمساعدة وحدة جمع المعلومات في البنك المركزي وبموجب هذا المشور صدر من الأخ رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني القرار الإداري رقم (٢٤) لعام ٢٠٠٧م والمعدل بالقرار رقم (١٠٣) لعام ٢٠٠٧م بإنشاء وحدة التحقق من عمليات غسل الأموال في البنك الأهلي اليمني .

ومن أهم التزامات المؤسسات المالية ومنها البنك الأهلي اليمني تكمن في الآتي :

(١) وضع النظم الكفيلة بتطبيق قاعدة اعرف عميلك و موافاة السلطات الرقابية المختصة ووحدة جمع المعلومات لدى البنك المركزي بتلك النظم .

(٢) مراجعة وتحديث القواعد والإجراءات ومعايير الاشتباه بصفة دورية.

(٣) عدم فتح حسابات أو ربط ودائع أو قبول أموال أو ودائع مجهولة أو بأسماء صورية أو وهمية.

(٤) تعيين المسئول عن مكافحة غسل الأموال وتحديد اختصاصاته على أن تتضمن تلك تلقي المعلومات غير العادية أو المشتبه فيها التي تتيحها أنظمة المؤسسات المالية الداخلية والتي ترد إليه من العاملين أو من أي جهة أخرى.

(٥) تهيئة الظروف والإمكانات اللازمة بما يمكن المسئول من مباشرة اختصاصاته في استقلالية وما يكفل الحفاظ على سرية المعلومات التي ترد إليه وسلامة الإجراءات التي يقوم بها.

(٦) إمسك سجلات ومستندات قيد العمليات المالية تتضمن بيانات كاملة عن العملاء .

(٧) الاحتفاظ بالسجلات والبيانات لمدة (٥) أعوام على الأقل .

(٨) تحديث البيانات بصفة دورية .

(٩) وضع السجلات تحت تصرف الجهات المختصة .

(١٠) وضع الخطط والبرامج التدريبية والتأهيلية للعاملين في مجال مكافحة غسل الأموال بالتنسيق بينها وبين وحدة جمع المعلومات لدى البنك المركزي .

(١١) الحرص واليقظة من قبل العاملين بجريمة غسل الأموال وخاصة وان بنوك ومؤسسات مالية عريقة قد أفلست أو انهارت بسبب دخولها في عمليات غسل الأموال مما أدى إلى زعزعة الأمن الوظيفي لهم .

وفي هذا الاتجاه فمن الأهمية بمكان أن تولي المؤسسات المالية ما يلي :

(١) الابتعاد عن جميع العمليات المصرفية المشبوهة حفاظا على الاقتصاد الوطني

(٢) اطلاع الموظفين على مجريات الأحداث العالمية بخصوص مكافحة عمليات غسل الأموال وإلحاقهم باستمرار بدورات تدريبية متخصصة للوقاية من عمليات غسل الأموال .

(٣) إيجاد نظم معلومات مشترك بين البنوك العاملة في اليمن والبنك المركزي بغرض تتبع تحركات الأموال المشبوهة محليا ودوليا .

(٤) تجديد أولويات فتح الحسابات لاستمرار فتح الحساب لمعرفة تغير نشاط الزبائن والعملاء مع مرور الزمن واخذ كافة الوثائق الجديدة والمؤيدة حيث يجب الحرص هنا لعملية انتقاء حسابات الزبائن الذين سيحدد لهم أولويات الفتح . إذ أن الموضوع هنا لا يمكن في كبر الحسابات التي ستجدد أولوياتها وإنما في اختيار الحسابات التي يتوجب تجديدها ويتطلب الأمر هنا معايير معينة ومدربة لتصنيف تلك الحسابات ( مثل الأخذ بمعيار : الحسابات التي فيها إيداعات وسحوبات كبيرة ) .

(٥) نظرا لاستخدام أجهزة الحاسوب بتوسع حاليا فيتطلب الأمر استخراج تقرير بالعمليات غير العادية والذي يقوم المسئول بتحليل تلك العمليات للتأكد من خلوها لأي شبهة متعلقة بعمليات غسل الأموال .

لوثائق وتقارير طبية مؤيدة لطلب  
العلاجات .

وهذا إن دل على شيء فإنما يدل  
على تقدير إدارة البنك وقيادته  
واحترامها للرعيل الأول من موظفي  
البنك ..فجزاكم الله خير .

علي منصور  
رئيس التحرير



# لمسة وفاء من قيادة البنك الأهلي اليمني للرعيل الأول من منتسبيه

إن ما قامت به إدارة وقيادة البنك  
الأهلي اليمني من التفاتة كريمة  
تنم عن موقف أدبي وأخلاقي لا يقدر  
بشئ تجاه رعييل أعطوا وما بخلوا بل  
أنهم من قام البنك الأهلي اليمني على  
كفاءاتهم وخبراتهم وإخلاصهم  
خلال رحلتهم نشوءه وتطوره فمنهم  
من قضى نحبه ومنهم من ينتظر  
يكابد الوضع المعيشي الذي اختل

توازنه بشكل مريع .  
إن القرار الذي اتخذته هذه  
القيادة كان بمثابة خطوة شجاعة  
أقدمت عليها . تمثلت بمكافأة قل  
نظيرها وذلك بمنح كل متقاعد من  
الرعيل الأول وممن بعدهم بمنحة  
رمضانية ثابتة بحسب قرار مجلس  
الإدارة الصادر بهذا الخصوص .  
وكذا ضف إلى ذلك القرار بمنح

مساعدة صحية  
ولمرة واحدة لكل  
متقاعد وكان  
قد تقاعد ولم  
يمنح مساعدة  
صحية لغرض  
العلاج داخليا أو  
خارجيا، ويكون  
ذلك استناداً



بكل الحب وأطيب الأمنيات  
نزف أجمل التهاني  
للزملاء والزميلات الأعزاء

الأخ/ معين مهدي حسين الفضلي

رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات بدائرة التفتيش

والمراجعة الداخلية

بمناسبة زفافه الميمون

على ربه الصون والعضاف ابنة المهندس أمين

سعيد بن دهري

تهانينا وألف مبروك

الأخ/أياد عبد الجبار شطارة

بمناسبة ارتزاقه بمولودة أسماها ( لانا )

والتهنئة موصولة إلى الأخت أسوان الطيب ،

مديرة فرع أروى

تهانينا وألف مبروك

الأخ/ واعد نور الدين عبده / مشرف الاعتمادات

والضمانات الخارجية

بمناسبة ارتزاقه بمولودة أسماها ( ليال )

تهانينا وألف مبروك

الأخ/ ماجد بن اسحاق / مشرف قسم الاعتمادات

بفرع سئبون

بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماها ( فهد )

تهانينا وألف مبروك

## مبروك الثقة

يتقدم كافة موظفي وموظفات

البنك الأهلي اليمني

بأسمى آيات التهاني والتبريكات بمناسبة قرارا

بتعيين الأخ



هاني باقعر

مديرا لدائرة تكنولوجيا المعلومات

متمنين لكم كل التوفيق والنجاح

في مهامهم العملية

# نعي

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره وببالغ الحزن والأسى

ينعي

رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة

والمدير العام للبنك الأهلي اليمني

وكافة موظفي

## البنك الأهلي اليمني

الموظف العزيز المغفور له بإذن الله تعالى

علوي صالح محسن

كادر في دائرة التدقيق الداخلي

❖ المرحوم محمد صادق جيزاني كادر في دائرة التدقيق الداخلي

❖ المرحومة بشرى عبدربه صالح عبید عتاش موظفة في فرع الملكة أرى

❖ المرحوم احمد عبدالواسع موظف الشؤون الإدارية

سائلين المولى عزوجل أن يتغمدهم بواسع رحمته وغفرانه

وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى (والدتها الفاضلة)

❖ الأخوين/ هشام و ياسر قيصر

بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى (عمتهم)

❖ الأخت/ رشا وديع - فرع الإقراض الشعبي

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (خالها)

❖ الأخت/ أميرة فيزان - فرع سقطرى

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (والدها الفاضل)

❖ الأخ/ محمد سالم - رئيس قسم النقد بفرع النقيب

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (والده الفاضل)

❖ الأخت/ يسرا شفيق حسن داوود -

رئيس قسم القمع والأسواق المالية

❖ المهندس/ عماد عبدالحبيب عبدالستار -

مشرف مصرفي بدائرة الائتمان

بوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى (خالتهم الفاضلة)

سائلين المولى عزوجل أن يتغمدهم بواسع رحمته

وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان

إنا لله وإنا إليه راجعون

المعزون/ جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

عنهم/

رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

و

المدير العام للبنك الأهلي اليمني

## البقاء لله

نتقدم بخالص العزاء والمؤاساة للأخوة والأخوات :

❖ الأخ/ رضوان محمد امام الدين - مدير دائرة الشؤون الإدارية

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (عمه الفاضل)

توفيق محمد امام

❖ الأخ/ شامل جميل كركنده -

مدير دائرة ( مكتب نائب المدير العام لشؤون الدوائر المساندة)

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى

(والده الفاضل جميل كركنده)

والتعاز موصولة لوالدته العزيزة سامية حزام

❖ المهندس/ علي احمد خينه - رئيس قسم المباني واللوازم

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (والده الفاضل)

الدكتور/ احمد خينه / مدير مستشفى عدن العام سابقاً

❖ المهندس/ زياد عائض باسنيد- مدير مشروع الميكنة

بوفاة المغفور له بإذن الله تعالى (شقيقه الفاضل)

د/ كثير عائض باسنيد

❖ الأخ/ صاعد مجاهد عبد القادر الحضرمي - مدير فرع

الحديدة سابقا

بوفاة المغفور لهما بإذن الله تعالى (شقيقه وشقيقته)

❖ الأخت / سلوى سعيد مبارك / رئيس قسم الاعتمادات والضمانات



## الامتثال مطلب أساسي للإدارة السليمة في العمل المصرفي واحد العوامل الهامة في نجاح البنوك



بـقلم / بشير علي مصلح القفاز  
ضابط الارتباط / بزرع الملكة أروى

مدى التزام البنك في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح والتعليمات الداخلية والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون البنوك والبنك المركزي والشركات التجارية وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعلميات الامتثال والاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها. لغرض التأكد من صحة الإجراءات وتجنب كل ما من شأنه تعريض البنك للمخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع إدارات البنك الأخرى.

وأيضاً يتضح لنا بأن الامتثال يعتبر أحد العوامل الهامة في نجاح البنوك كونها تلعب دوراً أساسياً في المحافظة على سمعتها ومصداقيتها وترفع من مستوى الأعمال وتخفف تكاليف التشغيل وتدرء المخاطر وتوفر الحماية من العقوبات القانونية والتعويضات المالية وأيضاً توفر الحماية لصالح المساهمين وذلك من خلال قيامها بما يلي :-

- 1- درء المخاطر التي تواجهها البنوك بشكل خاص مخاطر عدم الالتزام والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة .
- 2- إرساء مبدأ نهج الإدارة السليمة في البنوك .
- 3- إيجاد علاقة عمل وشراكة حسنة مع الجهات الرقابية .
- 4- المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل المصرفي .
- 5- رفع تصنيف البنوك التي تلتزم بها بما يرفع القدرة التنافسية وزيادة الأرباح وتدني مستوى الخسائر .
- 6- إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم وبشكل خاص عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 7- المساعدة في إيجاد القدوة الحسنة وإشاعة الشفافية ومنع تضارب المصالح .

المصدر : مجموعة دورات تدريبية سابقة شاركنا فيها

يجب أولاً معرفة مفهوم الامتثال ولماذا يعد مطلب أساسي للإدارة السليمة في العمل المصرفي واحد العوامل الهامة في نجاح البنوك على النحو التالي :-

تعرف وظيفة الامتثال بأنها التأكد من التزام البنك بجميع القوانين والتعليمات والمواثيق الأخلاقية والمهنية ذات العلاقة بالبنك ، وتعرفها لجنة بازل بأنها وظيفة مستقلة تحدد وتقيم وتقدم النصح والمشورة وتراقب وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في البنك المتعلقة بتعرضه لعقوبات قانونية أو إدارية أو خسائر سمعة نتيجة لإخفاقها في الالتزام بالقوانين والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة .

أما دليل حوكمة البنوك الصادر من البنك المركزي عرف الامتثال بأنه التأكد من امتثال البنك وانسجام سياسته الداخلية مع كافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير وقواعد السلوك والممارسات البنكية السليمة الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية التي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول الامتثال بالبنك .  
مما سبق يتضح بأنها وظيفة مستقلة تعمل على التأكد من

♦ وترتبط إدارة الخزينة بغرفة المعاملات الدولية: Dealing Room ويتمثل أهم أعمالها فيما يلي :-

- تحديد أسعار بيع وشراء العملات المختلفة .
- تحديد أسعار العائد الدائن على ودائع العملاء والمدين على تسهيلات العملاء بالعملية المحلية والعملات الأجنبية وإبلاغ فروع وإدارات البنك المعنية بها .
- بيع وشراء العملات فوري ( Spot ) أو أجل ( Forward ) مع فروع البنك والمراسلين والبنوك لمواجاة طلبات العملاء وإعداد الحوافض الخاصة بها
- استثمار فائض سيولة البنك أو تدبير العجز في السيولة بالعملية المحلية والعملات الأجنبية عن طريق ربط ودائع مع البنوك والمراسلين لاستثمار الفائض أو الاقتراض منها لتدبير العجز .
- إنشاء وتجديد ودائع البنك لدى البنوك .
- بيع وشراء آذون وسندات الخزانة في السوق الأولية أو الثانوية .
- إجراء عمليات المبادلات المختلفة Swaps للعملات Foreign Exchange Swaps أو للفوائد Interest Rate Swaps
- مراقبة حسابات المرسلين .
- تضع إدارة الخزينة نظاماً مرناً لمتابعة مراكز العملات وتصفياتها بالطريقة التي تضمن للبنك عدم الدخول في مخاطر تقلبات الأسعار .
- قسم تنفيذ ومراجعة أعمال غرفة المعاملات الدولية Back Office ويقوم هذا القسم بمراجعة وتنفيذ العمليات التالية :-
- ودائع البنك لدى البنوك وودائع البنوك لدى البنك .
- إعداد بيان مركز البنك لدى البنوك ومركز البنوك لدى البنك .
- مراجعة ( Reuters ) الرويترز يوميا للتحقق من إثبات كل المعاملات المنفذة من خلال غرفة المعاملات الدولية وصحة تنفيذها ومطابقتها مع صورة الحوافض المعدة لكل عملية .
- تنفيذ عمليات التحويلات من وإلى المرسلين التي تتم عن طريق إدارة الخزينة .
- تحديد الأرصد القابلة للاستثمار بحسابات البنك لدى المرسلين والبنوك .

## أهداف ودور الخزينة المصرفية



إعداد : عباس الصائغ  
رئيس قسم التدريب

وسائل الاتصال وثورة المعلومات الذي صاحب النشاط المتزايد في التجارة العالمية وانتشار عقد الصفقات من خلال شبكة الإنترنت واستحداث وسائل جديدة لإجراء التحويلات بين المؤسسات

المالية الى ظهور خدمات مصرفية جديدة تواكب هذا التطور ومنها عمليات الخزينة حيث تمثل الوظائف الفنية في عمل البنوك علامة فارقه بين استمرارها في أداء المهام التقليدية للنشاط المصرفي والانطلاق نحو اللحاق بركب التطور ، وتعد وظيفة الخزينة أحد هذه الوظائف الفنية من حيث الدور الذي تقوم به في موازنة المراكز المالية وإدارة كافة أصول البنك كما يتمثل عمل ادارة الخزينة في دراسة مخاطر السوق مما يستلزم استخدام الأدوات المصرفية اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر واستغلال حسن إدارتها في جنى الأرباح .

وبطبيعة الحال فان البنك الناجح هو الذي يستطيع تنويع نشاطه وتحقيق الاستفادة القصوى من الفرص المتاحة له في السوق ، والذي يهتم بعمليات الخزينة ومراقبة مخاطر السوق مما يجعل قدرة البنك مرتفعة على اتخاذ القرارات السليمة ، وتهتم دراسة مخاطر السوق بالبنك بدراسة العوامل المؤثرة على مستوى السيولة البنكية وعلى قيمة عمليات مبادلة العملات وعقود الصرف الآجلة والعائد المستحق على إجمالي الأصول والالتزامات بالميزانية .

وتتمثل أهداف دور الخزينة في تحقيق ما يلي :-

- توفير السيولة النقدية في حسابات البنك بالعملية المحلية والعملات الأجنبية لمواجهة مدفوعاته عن العمليات المصرفية الجارية وتحديد الفائض من السيولة واستثماره في ضوء الأسعار المتاحة بأقل تكلفة ممكنة .
- تحقيق أعلى عائد استثماري آمن .

# واحة القراءة

## قصه وموعظة

### الرجل العجوز في القرية تصفح

يُحكى أنّ رجلاً عجوزاً كان يعيش في قرية بعيدة، وكان أتعب شخص على وجه الأرض، حتى أنّ كلّ سكان القرية سئموا منه، لأنه كان محبباً على الدوام، ولا يتوقّف عن التذمر والشكوى، ولم يكن يمرّ يوم دون أن تراه في مزاج سيء. وكلّما تقدّم به السنّ، ازداد كلامه سوءاً وسلبية... كان سكّان القرية ينجّبونه قدر الإمكان، فسوء حفظه أصبح مُعدياً. ويستحيل أن يحافظ أيّ شخص على سعادته بالقرب منه. لقد كان ينشر مشاعر

الحزن والتعاسة لكلّ من حوله. لكن، وفي أحد الأيام وحينما بلغ العجوز من العمر ثمانين عاماً، حدث شيء غريب، وبدأت إشاعة عجيبة في الانتشار: «الرجل العجوز سعيد اليوم، إنه لا يتذمّر من شيء، والابتسامة ترسم على محيّا، بل إن ملامح وجهه قد أشرقت وتغيّرت»، تجمّع القرويون عند منزل العجوز، وبادره



أحدهم بالسؤال: - «ما الذي حدث لك؟» وهنا أجاب العجوز: - «لا شيء مهمّاً... لقد قضيتُ من عمري ٨٠ عاماً أطارد السعادة بلا طائل. ثمّ قرّرت بعدها أن أعيش من دونها، وأن أستمتع بحياتي وحسب، لهذا السبب أنا سعيد الآن!» تصفح على موقع فرصة

**العبرة المستفادة من هذه القصة القصيرة لا تطارد السعادة... بدلا من ذلك استمتع بحياتك.**

## لا تعتذري لي



بقلم: وضاح سالم باحشوان

لا تعتذري لي خليك ثابت في كلامك أصل الغلا في داخلك ماعاد موجود شوق الهواء مجنون والحب قاعد كم مره قلتك أحبك بجنون لا تعتذري لي ولا تعاتب كم مره سامحتك وكنت أنا مظلوم ما قلتك انه الحب ماله قواعد بسامحك مره مش أسامح مليون عوضني عن أيامي الذي راحت بالحب والاحساس عوضتني بهموم لا تعتذري مني ولا تعاتب بحر الهواء في داخلي صار مرسوم احبك واعشقتك والله عالم وشاهد ما عرفت تصون الحب وصرت أنا مظلوم

## رسالتنا

يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والاقتصاد اليمني



## دعوة للمشاركة

يسر هيئته تحرير مجلة الأهلي المصري أن تكون صفحاتها المنشورة منارة متوهجا يستنير به كافة قرائها الأعماء وهي إذ تدعو كوادر البنك الأهلي اليمني ومحبيه وكذا كافة المهتمين بالوعي والنشاط المصري اليمني والعربي والدولي للمشاركة فيها من خلال طرح أفكارهم وآرائهم ومقترحاتهم وكتاباتهم ولهم منا الامتنان والتقدير المسبق.



**إعداد: أبو سامر**

**الكلمات المنقطة**

١٠ ٩ ٨ ٧ ٦ ٥ ٤ ٣ ٢ ١


- أفقياً:**
- ١- رد على سؤال - عليل أو مريض .
  - ٢- مطيع - جود - من حركات النحو .
  - ٣- لا يستطيع الحركة - حرف انجليزي (م) .
  - ٤- كتمان (م) - يفرز العرق من الجسم .
  - ٥- جمع كرسي (مبعثرة) .
  - ٦- حن ورأف (م) .
  - ٧- معلم - توجيه بفعل شيء .
  - ٨- فضاء - موقع (م) .
  - ٩- يعطى لكل شخص - تربيع العدد (م) .
  - ١٠- رجل دين مسيحي (م) - صغير الدب .

**حل العدد «٥٢»**

١٠ ٩ ٨ ٧ ٦ ٥ ٤ ٣ ٢ ١

ن	ي	م	س	ا	ي			ن	و	ط
ا	س		م	ر	ي			م	ر	ك
	م	ا	ي	ن				ا	ن	ر
س		و	ر					د	ر	
م		ر		د	و	ع	ق	م		
ي				م	ق	ي	ق	س	ا	
	ا	م	ي	ا		ل	و	ر	س	ر
		ر	م	ا	س	ا	و	ر		
ر	م	ع	م			هـ	ا	ي	ر	
م		ع	ر			د	و	ر	د	

- رأسياً:**
- ١- ولي عهد الملك - قوة أو بأس .
  - ٢- بئر عميق - يستخدم في الزراعة - أمر بالقياس (م) .
  - ٣- عدم النوم - من الفنون الإبداعية .
  - ٤- حالك الظلام (مبعثرة) .
  - ٥- تستخدم للجلوس (م) .
  - ٦- إجابة - مساحة أرض خيالية .
  - ٧- مادة قاتلة (م) - مدينة إيرانية مقدسة (م) - سقاية أرض .
  - ٨- نوع من الجنون (م) - حرف مكرر .
  - ٩- عبير الزهور (مبعثرة) - يمين أو حلفان .
  - ١٠- مطلب يتاق إلى تحقيقه - أحد الوالدين (م) .

**تنويه:**  
 يعز علينا أن نشير إلى أننا مضطرون لإيراد هذه الملاحظة مجدداً نظراً لما عانيناه من عتب ولوم في هذا الموضوع والذي دفعنا إلى تكرار ما نشرناه في إعداد سابقه ( بأننا في الأهل المصري لن نقوم بنشر أية تعزية أو تهنئة بأية مناسبة كانت ما لم تردنا من الشخص المعني بذلك كتابياً بما يفيد برغبته في نشرها على أن ترسل إلى مقر هيئة التحرير شخصياً أو عبر الفاكس (٢٥٦٢٣٧) أو عبر البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة [ahli/masrafi@nbyemen.com](mailto:ahli/masrafi@nbyemen.com)

**للتواصل معنا**  
 يسر أسرة مجلة الأهل المصري أن تعلن للقراء الكرام أنه يمكنهم مراسلتنا عبر عنوان البريد الإلكتروني الخاص بالمجلة العنوان التالي:  
[ahli.masrafi@nbyemen.com](mailto:ahli.masrafi@nbyemen.com)  
 أو عبر أرقام التلفون : ٢٥٧٤٥٤-٠٢ / الفاكس : ٢٥٦٢٣٧  
 على أن توجه جميع المراسلات باسم رئيس التحرير

الإشراف العام  
د. أحمد علي عمر بن سنكر  
رئيس التحرير: علي منصور ماطر  
مدير التحرير: عمر عبدالرحمن عبدالجبار  
الإشراف الفني: ولاء وديع ثابت  
الإخراج الفني: وليد محمد سيف

ahli.masrafi@nbyemen.com

جميع المراسلات ترسل باسم رئيس التحرير - الآراء والمقالات بتوقيع أصحابها لا تعبر بالضرورة عن وجهة نظر البنك الأهلي اليمني

## بنك مملوك للدولة 100%

## وضوح في الرؤية تميز في الأداء



## قروض وتسهيلات مصرفية

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen  
الخبرة والثقة Trust & Experience

