



دورة عمليات الخزينة في البنوك: تأكيد الصفقات وتسويتها ومطابقة حسابات نوسترو



دورة عمليات الخزينة في البنوك: تأكيد الصفقات وتسويتها ومطابقة حسابات نوسترو

مقدمة:

دورة عمليات الخزينة في البنوك، من تأكيد الصفقات وتسويتها إلى مطابقة حسابات نوسترو، تمتد 5 أيام وتخاطب موظفي المكتب الخلفي والمكتب الأوسط للخزينة وفرق المطابقة والرقابة المالية، وتنتهي بإعداد خطة ضوابط عمليات الخزينة لبنك دراسة الحالة. فالبنوك تخسر أموالاً وسمعة حين تسجل صفقات غرفة التداول متأخرة، وتبقى التأكيدات دون مطابقة، وتعطل تعليمات التسوية دون اتصال تحقق، وتتقادم فروقات نوسترو دون رصد، وتبتعد أرباح المكتب الأمامي عن الدفاتر. ويعالج المشاركون صفقات الخزينة أو يدققونها بعد تنفيذها، ويتعلمون عبر دراسات حالة على سجلات الصفقات والتأكيدات وكشوف نوسترو. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في عمليات الخزينة المصرفية.

أهداف الدورة:

- رسم دورة حياة صفقات سوق النقد والصراف الأجنبي والمشتقات من تنفيذها في غرفة التداول حتى قيدها المحاسبي وتحديد نقاط الضبط في كل مرحلة
- التحقق من الصفقات المسجلة في نظام الخزينة ومطابقة رسائل تأكيد MT3xx ومتابعة التأكيدات غير المطابقة أو المتنازع عليها وتصعيدها
- إدارة تعليمات التسوية القياسية بالتحقق الهاتفي من كل تعديل وإطلاق التسويات قبل مواعيد الإقفال لكل عملة مع استخدام المقاصة والدفع مقابل الدفع حيث تتاح
- مطابقة حسابات نوسترو مع كشوف MT940 و MT950 وتصنيف الفروقات حسب أعمارها والتحقق فيها ورفع طلبات الشطب للاعتماد
- مطابقة أرباح المكتب الأمامي ومراكزه مع الدفاتر المالية ومراقبة حدود الأطراف المقابلة والمتداولين والأسعار البعيدة عن السوق وأنماط التعديل
- إعداد خطة ضوابط عمليات الخزينة تحدد الفصل بين المهام ومؤشرات التداول غير المصرح به وتقارير الاستثناءات في خزينة البنك

الفئة المستهدفة:

- موظفو المكتب الخلفي للخبزئة المسؤولين عن تأكيد الصفقات وإطلاق التسويات وصيانة تعليمات التسوية
- موظفو المكتب الأوسط للخبزئة المسؤولين عن مراقبة الحدود وفحص الأسعار والتحقق اليومي من الأرباح والخسائر
- موظفو المطابقة المسؤولين عن حسابات نوسترو والبنود المعلقة والتحقق في الفروقات
- موظفو الرقابة المالية المسؤولين عن مطابقة مراكز الخبزئة ونتائجها مع دفتر الأستاذ العام
- موظفو المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية المسؤولين عن اختبار ضوابط غرفة التداول ومعالجة صفقات الخبزئة

محاور الدورة:

اليوم 1: نموذج تشغيل الخبزئة وتدفقات غرفة التداول وخط الأساس للضوابط

- أدوار المكتب الأمامي والأوسط والخلفي في خبزئة البنك
- أنواع صفقات سوق النقد والصرف والمشتقات المعالجة يوميا
- خريطة دورة حياة الصفقة من التنفيذ إلى القيد المحاسبي
- مخاطر التسوية بين تاريخ الصفقة وتاريخ الاستحقاق
- خط الأساس للضوابط الحالية من سجلات الصفقات والاستثناءات

اليوم 2: رسائل التأكيد وتعليمات التسوية ومبادئ السوق

- بنية حقول رسائل التأكيد MT300 و MT320 و MT305
- مراجعة حقول مطابقة تأكيدات المقايضات MT360 و MT361
- قاعدة بيانات تعليمات التسوية القياسية والتحقق بالاتصال العكسي
- مبادئ FX Global Code المدونة العالمية لسوق الصرف للتأكيد والتسوية
- المقارنة بين الدفع مقابل الدفع وترتيبات مقاصة التسويات

اليوم 3: تسجيل الصفقات ومطابقة التأكيدات وتطبيق مطابقة حسابات نوسترو

- تسجيل الصفقات في نظام الخبزئة وفحوص التحقق منها
- مسار متابعة التأكيدات غير المطابقة والمتنازع عليها وتصعيدها
- تقويم مواعيد إقفال التسوية وإطلاق تحويلات MT202 بين البنوك
- مطابقة كشوف MT940 و MT950 مع دفاتر حسابات نوسترو
- مصفوفة تقادم فروقات نوسترو والتحقق فيها واعتماد شطبها

اليوم 4: مطابقة الأرباح والخسائر ومراقبة الحدود وضوابط التداول غير المصرح به

- إجراء مطابقة الأرباح والمراكز بين المكتب الأمامي والمالية
- التحقق المستقل من الأسعار وفحص الأسعار البعيدة عن السوق
- الإبلاغ عن تجاوز حدود الأطراف المقابلة والمتداولين وتصعيده
- مؤشرات الإلغاء والتعديل والتسجيل المتأخر وسوء التقييم
- مصفوفة الفصل بين المهام والإجازة الإجبارية المتصلة

اليوم 5: دراسة حالة لإعداد خطة ضوابط عمليات الخزينة

- سجل صفقات بنك الحالة وسجل التأكيدات وكشوف نوسترو
- مراجعة أسباب استثناءات التأكيد والتسوية في الحالة
- ترتيب أولويات تصفية فروقات نوسترو والأرباح في الحالة
- تقييم تجاوزات الحدود ومؤشرات التداول غير المصرح به في الحالة
- استكمال خطة ضوابط عمليات الخزينة ومناقشتها مع المشاركين

المهارات التي ستكتسبها:

- التحقق من صفقات الخزينة
- مطابقة التأكيدات
- ضبط تعليمات التسوية
- التحقيق في فروقات نوسترو
- مطابقة الأرباح والمراكز
- مراقبة تجاوز الحدود
- كشف التداول غير المصرح به
- تصميم ضوابط الخزينة

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خطة ضوابط عمليات الخزينة ورفعها إلى رئيس عمليات الخزينة أو فريق الرقابة لدى المدير المالي أو وظيفة المخاطر التشغيلية لاعتمادها
- اتخاذ قرار تسوية الصفقة أو إقفال التأكيد أو شطب فرق نوسترو استنادا إلى أدلة محددة ومستويات اعتماد واضحة
- تفادي الدفع إلى تعليمات تسوية معدلة وانكشاف حسابات نوسترو وفجوات الأرباح غير المفسرة والمراكز غير المصرح بها التي لا ترصد
- نقل سجل متابعة التأكيدات وورقة تقادم الفروقات وقائمة المؤشرات التحذيرية إلى فرق دعم غرفة التداول والمالية

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشاركون خطة ضوابط عمليات الخزينة على رئيس عمليات الخزينة والمراقب المالي ووظيفة المخاطر التشغيلية، وتعتمد الإدارة عليها في تحديد من يؤكد كل نوع من الصفقات ومن يسويه ومن يطابقه، ووضع مستويات اعتماد شطب الفروقات وتجاوزات الحدود، والاتفاق على أنماط التعديل والتسجيل المتأخر التي تستدعي المراجعة. وبعد أول إقفال شهري وفق الخطة تقارن الوحدة التأكيدات غير المطابقة وفروقات نوسترو المتقدمة وفروق الأرباح وتجاوزات الحدود بخط الأساس، ثم تشدد الضوابط التي أخفقت.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة عمليات الخزينة في البنوك لتأكيد الصفقات وتسويتها ومطابقة حسابات نوسترو؟

ينبغي أن يعالج المشاركون صفقات الخزينة أو يدققوها أو يقيدها محاسبيا، وأن يقرأ بطاقة الصفقة وكشف الحساب المصرفي. ويفيد إحضار سجلات تأكيد أو كشوف نوسترو أو تقارير حدود من وحدته، بعد إخفاء ما يدل على الجهة، في يوم دراسة الحالة.

بم تختلف دورة عمليات الخزينة في البنوك عن دورات تسعير الصرف الأجنبي أو تسوية الأوراق المالية؟

تركز هذه الدورة على ما يجري بعد إبرام صفقة غرفة التداول: التسجيل والتأكيد والتسوية ومطابقة نوسترو وفحص الأرباح والحدود وضوابط التداول غير المصرح به. أما دورات التسعير فتقيم الأدوات والتحوط، وتتبع دورات تسوية الأوراق المالية صفقات البورصة عبر المقاصة والحفظ.

لماذا تتحقق فرق عمليات الخزينة في البنوك من تعديل تعليمات التسوية بالاتصال العكسي؟

لأن تعديل تعليمات التسوية القياسية قد يحول دفعة كبيرة إلى محتال أو حساب خاطئ. والاتصال بالطرف المقابل على رقم مسجل مسبقاً يؤكد التعديل قبل أن تستخدمه أي دفعة.

ماذا يعود به المشارك من دورة عمليات الخزينة في البنوك؟

يعود المشارك بخطة ضوابط عمليات الخزينة لبنك الحالة، تضم خط الأساس للضوابط ومراجعة استثناءات التأكيد والتسوية وترتيب أولويات فروقات نوسترو والأرباح وتقييم مؤشرات التداول غير المصرح به، قابلة للتكيف مع خزينة مؤسسته.