

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date:
No.:



قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للرقابة على البنوك
إدارة الشؤون المصرفية

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١٨
الرقم:

منشور دوري رقم (٢) لسنة ٢٠١١م
موجه إلى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

١٧٤٨

المحترم

الأخ/ المدير العام/ المدير الإقليمي

بنك:

بعد التحية:

الموضوع : تعليمات خطة استمرارية العمل

المقدمة

حرصاً من البنك المركزي على ضمان استمرارية العمل لدى تلك البنوك في حالات الطوارئ والتوقف المفاجئ لتشغيل البنك و التي قد تحدث في أي وقت وطبقاً للمبادئ الأساسية لاستمرارية الأعمال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية واستناداً لورقة العمل الصادرة عن اللجنة العربية للرقابة المصرفية بعنوان (استمرارية الأعمال في مواجهة الطوارئ) ، و بناءً على توجيهات الأخ المحافظ تقرر العمل بما يلي:

أولاً: المبادئ العامة لإعداد وتطوير خطة استمرارية العمل:

أ- التعريف:

- ١- خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan): هي الخطة التي تزود البنك بالأدوات والآليات المناسبة التي تمكنه من التعامل مع مختلف الأزمات والكوارث بفاعلية، بحيث تعمل هذه الخطة على تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات لتجنب البنك أكبر قدر من الخسارة والانهيار.
- ٢- خطة التصدي للكوارث (Disaster Recovery Plan) : هي جزء من خطة استمرارية العمل و التي يتم تنفيذها في حالات الطوارى الكبرى او الكوارث و التي ينتج عنها مخاطر عالية.
- ٣- تحليل الآثار على الأعمال (Business Impact Analysis): وهي عبارة عن تحديد آثار الأعمال أو فقدانها لعمليات التشغيل وقياسها الكمى والنوعي عند حدوث توقف اضطراري. وتهدف لتحديد أولويات إعادة التشغيل وتساعد في إعداد خطط استمرارية الأعمال.



٤- الموقع البديلة(Alternate Site): موقع أو موقع للعمل يتم تجهيزها للاستمرار في الأعمال في حالات التوقف الاضطراري لأي بنك عند حدوث كوارث . ويشمل المصطلح الموقع والأجهزة اللازمة لإدارة الأعمال ، ويمكن إدارتها بشكل مباشر أو من خلال الغير.

بـ-المبادئ العامة:

المبدأ الأول : مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا :

يعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا لأي بنك مسؤولان عن استمرارية الأعمال لهذا البنك. و من ضمن مسؤولياته مايلي:

- ١- تحصيص الموارد الكافية بما في ذلك العنصر البشري المؤهل و القادر على إعداد و تطوير خطط استمرارية العمل.
- ٢- وضع السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة باستمرارية الأعمال بما يكفل تحديد كافة أنواع المخاطر التي قد تنتج عن توقف تشغيل العمليات لتفادي الخسائر الناجمة من التوقف الاضطراري للتشغيل.
- ٣- المصادقة على خطط استمرارية العمل و تعديلاتها بشكل سنوي على الأقل.
- ٤- التأكيد من إجراء الاختبارات والفحوصات الازمة لفحص خطط استمرارية العمل والتتأكد من نتائجها.
- ٥- التأكيد من تحديث خطط استمرارية العمل بشكل مستمر كلما دعت الحاجة لذلك.
- ٦- التأكيد من تدريب وتأهيل الكوادر البشرية ذات العلاقة بما يمكنهم من القيام بالمهام المنطة بهم لتنفيذ تلك الخطط.
- ٧- تحديد الأدوار والمسؤوليات والسلطات الازمة للعمل بالإضافة إلى المرونة الازمة التي قد تحتاجها الإدارة التنفيذية في وضع الخطط المستقبلية وإعادة تحديد الأولويات والموارد وتحديد موقع المسؤوليات الخاصة بإدارة استمرارية الأعمال عند حدوث أي توقف اضطراري للتشغيل.

المبدأ الثاني: مراحل إعداد خطط استمرارية العمل:

يجب ان تشمل خطط استمرارية العمل على الأقل المراحل التالية:

أـ- تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis):

يعتبر تحليل الأثر أو الخسائر على الأعمال او الأنشطة الخطوة الأولى لإعداد خطط استمرارية العمل ويشتمل على ما يلي:



- ١- تحديد احتمالات الاثر (الخسائر) الناتج عن الحوادث المختلفة المتوقعة و غير المتوقعة على العمليات و الأنشطة.
- ٢-أخذ كافة العمليات و الأنشطة بعين الاعتبار عند تحليل الاثر و لا يجب أن يقتصر ذلك على الأمور المرتبطة مباشرة بتكنولوجيا و أنظمة المعلومات.
- ٣-تقدير و احتساب زمن الانقطاع او التوقف المقبول و الممكن تحمله و ما يرافق ذلك من خسائر محتملة جراء الانقطاع.

ب-تقييم المخاطر (Risk Assessment):

يعتبر تقييم المخاطر الخطوة التالية في عملية إعداد و تطوير خطط استمرارية العمل ، ويشتمل على ما يلي :-

- ١- ترتيب العمليات والأنشطة المعرضة للتعطل والانقطاع حسب أهميتها أخذًا بالاعتبار احتمالية وتكرار وقوع التعطل والانقطاع.
- ٢- القيام بتحليل الفجوة (Gap Analysis) من خلال مقارنة الزمن اللازم لإعادة التشغيل حسب ما هو وارد في خطط استمرارية العمل وحسب متطلبات تحقيق أهداف العمل.
- ٣- تحديد التهديدات (Threats) المختلفة الممكн التعرض لها ، وتحليل أثر هذه التهديدات من حيث المخاطر التي قد تحدث وتأثر سلباً على إيرادات وأنشطة وعملاء وكوادر البنك .

ج-تطوير خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan Development):

يجب ان تقسم الخطة بما يلي :

- ١- تكون مكتوبة وموزعة على المعنيين لضمان معرفتهم بالإجراءات الواجب اتباعها في حالات التعطل والانقطاع المختلفة .
- ٢- تحدد الحالات التي تتطلب تفعيل الخطة بالسرعة المطلوبة .
- ٣- تحدد الخطوات والإجراءات العاجلة الواجب اتباعها لتفعيل الخطة عند حدوث التعطل والانقطاع .
- ٤- تمتاز بالمرونة الالزام لمواجهة التهديدات غير المتوقعة (Unanticipated Threat Scenarios) أو التغيرات التي قد تطرأ على ظروف وآليات العمل .
- ٥- تركز على كيفية إعادة التشغيل واستمرارية الأعمال .
- ٦- تكون فعالة بحيث تعمل على تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر إلى أدنى حد ممكن.



د- استمرارية فحص ومراجعة وتحديث خطة استمرارية العمل
(Continuous Testing Reviewing and Updating Business Continuity Plan)

يجب التأكد من فعالية خطة استمرارية العمل من خلال اتباع الأمور التالية:-

١- فحص الخطة مرة كل سنة على الأقل .

٢- إخضاع الخطة لعملية لمراجعة المستقلة من قبل المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية .

تحديث الخطة وتعديلها بشكل مستمر بناء على الظروف المحيطة الداخلية والخارجية .

المبدأ الثالث: حالات توقف تشغيل العمليات:

أ- من الضروري أن يتلوّي البنك الحذر بشأن اختيار الموقع البديل لتشغيل العمليات عند الطوارئ بعيداً بشكل كافٍ عن الموقع الرئيسي للعمليات، حيث يقلل هذا من حدة المخاطر التي قد يتاثر بها الموقعين نتيجة تعرضهما لنفس الحدث.

ب- يجب على البنك التأكد من مدى كفاية المعلومات الخاصة بالموقع البديل والمعدات والنظم الضرورية لاستعادة تشغيل العمليات الهامة والحفاظ عليها لفترة زمنية كافية في حالة تعرّض الموقع الرئيسي للضرر بشكل كبير .

ج- يجب على البنك ان توفر قادر بشري مدرب و مؤهل جيد الخبرة قادر وجاهز لاستعادة التشغيل وكذلك القيام بتوفير دليل عمل إرشادي يساعد البنك على وضع أهداف الاستعادة بما يتلاءم مع المخاطر التي قد يسببه هذا التوقف الاضطراري للتشغيل.

هـ - يجب وضع وحدة تخزين الكترونية تسع لجميع العمليات المصرفية للبنك ويمكن نقلها في حالة الطوارئ.

المبدأ الرابع: الاتصالات على المستوى المحلي والاتصال بالجهات الخارجية:

لابد من وجود خطة لتسهيل الاتصال بإدارة فروع البنك والجهات الخارجية في حال توقف عمليات التشغيل لما ذلك من أهمية في توصيل المعلومات في الوقت المناسب على أن تتضمن الخطة ما يلي :

١- تحديد المسؤولين عن إجراء الاتصال والتنسيق .

٢- تحديث الشبكة بشكل منتظم .

٣- إجراء الاختبارات الدورية عليها والتأكد من فاعليتها .

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date:
No.:



قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للرقابة على البنوك
ادارة الشؤون المصرفية

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١٨ م
الرقم:

- ٤- إجراء الاتصال في أ الحالات الظرفية حيث يتم التنسيق مع وزارة الاتصالات وتقدير المعلومات وكذلك تجديد وسائل الاتصال بأحدث الوسائل التكنولوجية والتأكد من مدى فاعليتها بين جميع الأطراف ذات العلاقة.
- ٥- كما يجب الحرص على الاتصالات بالجهات الخارجية حتى يتم التواصل مع الفروع التي تقع خارج البلاد وذلك لتفادي أكبر قدر من الخسارة .

المبدأ الخامس: عمل الاحتياطيات اللازمة في حالات الطوارئ القصوى والتي تمثل بالاتي :

- التوقف الإلزامي لعمليات المقاصلة والتسوية المالية لأى سبب من الأسباب .
- وقوع حريق مفاجئ في البنك او احد فروعه مما يتطلب إخطار البنك المركزي والجهات المعنية بالدولة (الدفاع المدني، وزارة الداخلية، وزارة الكهرباء)
- انقطاع التيار الكهربائي الذي يسبب توقف أعمال البنك بالكامل لمدة تزيد عن ساعات العمل اليومية وعدم العودة في الوقت المناسب.

ثانياً: على كافة البنوك إعداد وتطوير خطة استمرارية العمل مع ضرورة الالتزام بالمبادئ العامة الواردة في البند أولاً وعلى كل بنك تزويد قطاع الرقابة بنسخة من خطة استمرارية العمل الخاصة به وذلك خلال شهر من تاريخه مع ضرورة تزويدها بأى تعديلات مستقبلية قد تطرأ على الخطة في حينه .

وتقبلوا تحياتنا،،،

محمد سعد الروضي

و كيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

