

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date:.....
No:.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١٨ م
الرقم:.....

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

٠٠١٦٤٨

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 وتطبيقاً 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- التعاريف:

- 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 تفعيلها في حالات الطوارئ الكبرى او الكوارث و التي ينتج عنها مخاطر عالية.
- ٣- تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis): وهي عبارة عن تحديد آثار الأعمال أو فقدانها لعمليات التشغيل وقياسها الكمي والنوعي عند حدوث توقف اضطراري. وتهدف لتحديد أولويات إعادة التشغيل وتساعد في إعداد خطط استمرارية الأعمال.

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date.:.....
No.:.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١/١٨ م
الرقم:.....

٤- المواقع البديلة (Alternate Site): موقع أو مواقع 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.

ب- المبادئ العامة:

المبدأ الأول : مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا :

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

- ١- تخصيص الموارد الكافية بما في ذلك العنصر البشري المؤهل والقادر 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 التوقيف الاضطراري للتشغيل.
- ٣- المصادقة على خطط استمرارية العمل و تعديلاتها بشكل سنوي على الأقل.
- ٤- التأكد من إجراء الاختبارات والفحوصات اللازمة لفحص خطط استمرارية العمل والتأكد من نتائجها.
- ٥- التأكد من تحديث خطط استمرارية العمل بشكل مستمر كلما دعت الحاجة لذلك.
- ٦- التأكد من تدريب و تأهيل الكوادر البشرية ذات العلاقة بما يمكنهم من القيام بالمهام المناطة بهم لتنفيذ تلك الخطط.
- ٧- تحديد الأدوار والمسؤوليات والسلطات اللازمة للعمل بالإضافة إلى المرونة اللازمة التي قد تحتاجها الإدارة التنفيذية في وضع الخطط المستقبلية وإعادة تحديد الأولويات والموارد وتحديد مواقع 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:

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

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

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date:.....

No.:.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١/١٨م

الرقم:.....

- ١- تحديد احتمالات الأثر (الخسائر) الناتج عن الحوادث المختلفة المتوقعة و غير المتوقعة على العمليات و الأنشطة.
- ٢- أخذ كافة العمليات و الأنشطة بعين الاعتبار عند تحليل الأثر و لا يجب أن يقتصر ذلك على الأمور المرتبطة مباشرة بتكنولوجيا و أنظمة المعلومات.
- ٣- تقدير و احتساب زمن الانقطاع أو 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 و الأنشطة المعرضة للتعطيل و الانقطاع حسب أهميتها أخذاً بالاعتبار احتمالية و تكرار وقوع التعطل و الانقطاع.
- ٢- القيام بتحليل الفجوة (Gap Analysis) من خلال مقارنة الزمن اللازم لإعادة التشغيل حسب ما هو وارد في خطط استمرارية العمل و حسب متطلبات تحقيق أهداف العمل.
- ٣- تحديد التهديدات (Threats) المختلفة الممكن التعرض لها ، وتحليل أثر هذه التهديدات من حيث المخاطر التي قد تحدث و تؤثر سلباً على إيرادات و أنشطة و عملاء و كوادر البنك .

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

يجب ان تتسم الخطة بما يلي :

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

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

Date:.....
No:.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١/١٨ م
الرقم:.....

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 إتباع 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 بناءً على الظروف المحيطة الداخلية والخارجية .

المبدأ الثالث: حالات توقف تشغيل العمليات:

- أ- من الضروري أن يتوخي 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 يتأثر 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 تعرض الموقع الرئيسي للضرر بشكل كبير .
- ج- يجب على البنك ان توفر كادر 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 يسببها 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:

- لا بد من وجود خطة لتسهيل الاتصال بإدارة فروع البنك والجهات الخارجية في حال توقف عمليات التشغيل لما لذلك 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.:.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



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

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

التاريخ ٢٠١١/١٨ م
الرقم:.....

- ٤- إجراء الاتصال في أحلك الظروف حيث يتم التنسيق مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات وكذلك تجديد وسائل الاتصال بأحدث الوسائل التكنولوجية والتأكد من مدي فاعليتها بين جميع الأطراف ذات العلاقة.
- ٥- كما يجب الحرص علي الاتصالات بالجهات الخارجية حتى يتم التواصل مع الفروع التي تقع خارج البلاد وذلك لتفادي اكبر قدر من الخسارة .

المبدأ الخامس: عمل الاحتياطات اللازمة في حالات الطوارئ القصوى والتي تتمثل بالآتي :

- التوقف الاضطراري لعمليات المقاصة والتسويات المالية لأي سبب من الأسباب .
- وقوع حريق مفاجئ في البنك او احد فروع 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 و تطوير 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 تزويدنا بأي تعديلات مستقبلية قد تطرأ على الخطة في حينه.

وتقبلوا تحياتنا،،،

محمد سعد الروضي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

