

اولویت بانکهای ناظر : امنیت دارایی‌های مشتریان

منبع: financialbrand f

ترجمه : نصراله جعفری-مدیریت امور سازمان و روشها-اداره سازماندهی و مقررات بانکی

نقش بانکهای ناظر در واکنش به مقرراتی که تعهدات و مسئولیتهای اعتباری سنگین تری را در سطح بین‌المللی ایجاد نموده اند، جدی تر از پیش مطرح است. امروزه بانکهای متولی ملزم به پیروی از طرحها و رویه‌های مستند موجود هستند که در "پیش ارزیابی‌های" لازم جهت گزینش و مانیتورینگ "بانکهای متولی نماینده" در کش_____ورهای مختل_____ف مطرح‌اند. این بانکها باید در انجام مسئولیتهای اعتباری مضاعف مربوطه در زمینه حفاظت و امنیت دارایی‌های مشتریان، نهایت تلاش خود را به کار ببندند. بانکهای ناظر بین‌المللی (banks custodian global) باید اطمینان حاصل کنند که دارایی‌های مشتریان که نزد بانکهای ناظر به امانت سپرده شده است، برای همیشه و به دقت در "حصاری کاملاً امن" محفوظ بوده و در صورت ورشکستگی بانک نماینده و هنگام پرداخت بدهی و انجام امور تصفیه در بانک مذکور، کوچکترین آسیبی به دارایی‌های مشتریان وارد نمی شود. بانکهای ناظر باید نماینده واقعی مشتریان بوده و کاملاً حواسشان به اوضاع باشد تا در صورت بروز هرگونه ریسک و خطر در بازارهای داخلی، ضمن اطلاع‌رسانی به مشتریان، اقدامات لازم را در کاهش ریسکهای مربوطه انجام دهند. بانکهای متولی بین‌المللی باید نظارت‌ها و بازرسیهای منسجم و آنلاین را بر عملکرد بانکهای متولی نماینده انجام دهند تا اطمینان حاصل نمایند که بانکهای مذکور از فرآیندها و تکنولوژیهای لازم و به روز در انجام وظایف محوله برخوردارند. شایان ذکر است، مقررات مربوط به "مبارزه با پولشویی بین‌المللی، رصد کردن تحریم‌های وضع شده و شناخت مشتریان بانک (و نیز شناخت مشتریان مشتریان)"، به طور مستمر در حال تغییر دادن وضعیت کسب و کار موجود است. ضمناً به منظور تسهیل در ارزیابی‌های لازم موسسات مالی و بانکها، شرکت "سوئیت" اقدام به ثبت موسسات مالی متولی تحت عنوان "ثبت KYC" نموده است. ثبت مذکور این امکان را به موسسات مالی می‌دهد تا طی تعاملات لازم به حدی از استانداردهای اطلاعاتی و مالی لازم در تطابق با معیارهای KYC برسند. در سیزدهمین تحقیق سالانه به عمل آمده از بهترین بانکهای متولی بین‌المللی در کشورهای مختلف از سوی مجله Custodian Global، موسساتی برگزیده شده‌اند که در بین ۸۴ کشور و ۹ منطقه در سطح جهان بهترین خدمات مربوط به دارایی‌ها و حفاظت‌های مربوطه را با درصد اعتماد بالایی انجام داده اند. در این گزینشها عواملی نظیر "میزان دستیابی به اهداف تعیین شده"، "روابط مشتریان"، "کیفیت خدمات"، "قیمت‌های رقابتی"، "حل مشکلات خاص"، "پلتفرم‌های فناوری اطلاعات"، "عملکرد و رفتارهای پس از تصفیه حساب"، "سیستم‌های پشتیبانی و up back"، "دانش و اطلاع از مقررات داخلی و محلی" و "میزان عملکردهای مربوطه" را در نظر گرفته اند. البته عواملی نظیر سهم بازار، میزان پایبندی و تعهد به کسب و کار، تجربه، تعداد پرسنل، نوآوری، ارتباط مستقیم با خزانه‌ها، وضعیت مساعد و ایمن مالی و میزان دارایی‌های مشمول ارائه خدمات نیز مدنظر قرار گرفته اند.

یادداشت مترجم:

*بانکهای متولی (banks custodian) خزانه دار، امین و نگهدارنده دارایی‌های مالی مشتریان نظیر اوراق بهادار به شکل فیزیکی یا الکترونیکی‌اند و ضمن به حداقل رساندن ریسک سرقت و مفقودی آنها، در امر خرید و فروش آنها نیز فعالیت می‌کنند. در عین حال این موسسات یا بانکهای متولی، انواع دیگری از خدمات از قبیل مدیریت دارایی‌های کلان و سرمایه‌ها، مدیریت حسابها، عملیات و تراکنشهای مالی پیچیده، امور سهام، امور مالیاتی و امور ارزی نیز ارائه می‌دهند، لیکن خدمات بانکداری سنتی از قبیل بانکداری خرد، وام و تسهیلات فردی، بانکداری شعبه محور، حسابهای اشخاص، دستگاههای ATM و... را ارائه نمی‌دهند. فعالیت بانکهای متولی برای مشتریان غایب (مشتریانی که زیاد مایل یا قادر نیستند درگیر مدیریت روزانه فعالیت‌های بانکی و گردشهای حساب خود باشند) بسیار ثمربخش و با اهمیت است. فعالیت این نوع بانکها نوعی مدیریت سه جانبه است که بانک متولی به عنوان طرف سوم و واسطه بین خریدار و فروشنده دارایی‌ها و اوراق بهادار وارد عمل می‌شود. ضمناً در بانکهای متولی نماینده، امکان خرید و فروش اوراق سایر کشورها نیز وجود دارد. بانک "نیویورک ملون" روزانه درآمدی معادل ۸/۱ تریلیون دلار از این طریق به دست می‌آورد. البته به دلیل تحریمهای ناجوانمردانه تا کنون امکان عملیات چنین بانکداری‌ای در ایران فراهم نبوده است.