

الجهة التنظيمية في المملكة المتحدة، الجهة التنظيمية للسلوك المالي (FCA): الدليل المرجعي لأصول العميل (CASS)

<p>لماذا؟</p> <p>تتمثل الأنشطة الأساسية لسيتي بنك في حماية الأصول، وإقراض الأموال، وإجراء المدفوعات، والوصول إلى أسواق رأس المال بالنيابة عن عملائنا. يقوم هؤلاء العملاء بإيداع أموالهم وأصولهم المحفوظة بأمان لدى سيتي بنك ويفترضون أن هذه الأموال والأصول ستكون "مؤمنة" في حالة إفلاس الشركة.</p>
<p>يتمثل الخطر العام في أن أموال العميل أو أصوله المحفوظة بأمان يتم التعامل معها بشكل غير صحيح وعدم تلبية متطلبات الدليل المرجعي لأصول العميل (CASS)، ما قد يؤدي إلى اتخاذ الجهة التنظيمية للسلوك المالي (FCA) لإجراء تنظيمي ضد سيتي بنك.</p>
<p>من؟</p> <p>الأنشطة المنظمة التي تؤدي إلى قيام كيانات قانونية في المملكة المتحدة بامتلاك وأو التحكم في أموال العملاء أو الأصول المحفوظة بأمان ستخضع لنظام الدليل المرجعي لأصول العميل.</p>
<p>ماذا؟</p> <p>على الرغم من وجود العديد من قواعد الدليل المرجعي لأصول العميل، إلا أن هناك عدداً من المتطلبات الأساسية لهذا الدليل التي عليك أن تكون على دراية بها.</p>
<p>التعامل مع أصول العملاء</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأصول المحفوظة بأمان: يجب فصلها، مع حل التناقضات أو النقصان والاحتفاظ بسجلات دقيقة • أموال العميل: هناك قواعد محددة للغاية بشأن فصل أموال العميل وتسويتها والاحتفاظ بها • التفويضات: هي قدرة الشركة على التحكم في حسابات العملاء التي لا تحفظ بها
<p>الإبلاغ عن أصول العميل</p> <ul style="list-style-type: none"> • بيان العميل: يتم بشكل ربع سنوي على الأقل مع ذكر التفاصيل الكاملة لأصول العميل التي تحتفظ بها الشركة • تقديم التقارير إلى الجهة التنظيمية للسلوك المالي (FCA): تقارير شهرية بشأن أصول العميل (شاملة الأموال غير المطالب بها وأصول المحفوظة بأمان) • مسؤولية المدير المخبر: حوكمة والإشراف على أصول العميل في الكيانات القانونية في المملكة المتحدة
<p>الحماية في حالة الإفلاس</p> <ul style="list-style-type: none"> • اتفاقيات العميل والإخطارات الخاصة به: ضمان حماية حقوق العملاء • تخطيط عملية الحل: المعلومات التي يجب إتاحتها في حالة إفلاس الشركة • قواعد التوزيع: تسهيل إعادة أصول العميل بعد عجز الشركة
<p>التأكد المستقل</p> <ul style="list-style-type: none"> • تأكيد مستقل سنوي (تدقيق الدليل المرجعي لأصول العميل) من قبل مدققين خارجيين مع تقديم تقرير إلى الجهة التنظيمية للسلوك المالي (FCA)