

# تقليل المدفوعات المكررة باستخدام تقويم المخاطر لعمليات الدفع المعتمدة على تقنية المعلومات في البنك الأهلي التجاري (NCB)

أحمد محمد أحمد باوارث

د. ابراهيم عبدالعزيز عبدالله الضراب

## المستخلص

في الآونة الأخيرة تزايدت أهمية تكنولوجيا المعلومات (IT) أكثر من أي وقت مضى في العمليات التجارية للقطاع المصرفي، وأصبح استخدام تكنولوجيا المعلومات في أي مؤسسة مصرفية خطراً تشغيلياً كبيراً. وقد وفرت استخدام تكنولوجيا المعلومات فوائد كبيرة، إلا أنها بالمقابل جلبت مخاطر جدية ليس من السهل اكتشافها، وربما تتسبب في خسائر كبيرة للمؤسسات وعمالها.

هذه الرسالة قامت بدراسة السبب الجذري لتكرار المدفوعات من وجهة نظر تقنية المعلومات التي تكلف البنك الأهلي التجاري أكثر من 140 مليون ريال في عام 2009/2010 إضافة إلى الخسائر المالية غير المباشرة. في الرسالة تم دراسة الرسوم التدفقية البيانية للوضع القائم للمدفوعات من المصادر حتى المستحقين، ومن ثم تم تحليل كل عملية على حدة لمعرفة نقاط الضعف التي تسبب أو قد تسبب في تكرار المدفوعات. وتشمل الدراسة مجموعة من المقابلات، والتحليل المقارن، و تاريخ الحوادث وأساليب تحليل العمليات للحصول على صورة شاملة لمسائل الدفع، وخصوصاً مسألة تكرار المدفوعات، وفهم مخاطر تكنولوجيا المعلومات. وقد تم وضع منهجية كاملة تستخدم لتحديد المخاطر الرئيسية المتعلقة بتكرار المدفوعات. وتم وضع ضوابط تعويضية وحلول طويلة المدى للحد من أثر المخاطر المحددة.

لهذه الدراسة العديد من الأهداف، بدءاً من وضع صورة شاملة وديناميكية تصور عملية المدفوعات المعرضة للخطر، وتجزئة تصميم منطقي وعملي لإدارة وتحديد أولويات مخاطر عمليات الدفع، ووضع الضوابط المحددة الموصى بها للتخفيف من أثر مخاطر المدفوعات.

# **Reduction of Payment Duplicates Using IT Risk Assessment on Payment Processes at National Commercial Bank (NCB)**

**Ahmed Mohammed Ahmed Bawareth**

**Dr. Ibrahim Abdulaziz Darrab**

## **Abstract**

The ever increasing importance of Information Technology (IT) in overall business operations of the Banking sector, the use of IT in any banking institution has become a major operational risk. The use of IT has provided significant benefits; however, it has brought serious risks that are not easy to be identified and may cause losses to institutions and their customers.

This thesis, studies the root cause of duplicating single and bulk payments from IT's perspective that cost National Commercial Bank more than SR 140 million in 2009/ 2010, in addition to the indirect financial losses. Current work considered the existing payment work flow from sources to receivers, and then analyzed each and every process to know weak points which caused or would have caused payment duplications. The study involves a combination of interviews, comparative analysis, incident history and process analysis methods to get a comprehensive picture of the payment issues, especially duplication issue, and to understand the IT risks in more detail. A complete methodology has been developed and used to identify major risks related to payments duplications. Set of compensating controls and long term actions have been recommended to reduce the impact of the identified risks.

This is a multi objective study; starting with developing a comprehensive and dynamic picture visualizing the top payments operation risk areas, followed by design of the logical and workable segmentation to manage, prioritize and scope Payment Operation Risks, and Identify prioritized major Payment Operation risks and Recommended controls to mitigate identified payments risks.