

الإشراف

تعرف على نهجنا المتبع في الإشراف على الشركات والقائم على السوق.

إن أوليتنا في الإشراف على الشركات تتمثل في الحرص على معاملة الشركات لعملائها باعتبارهم جوهر أعمالها. فنحن نهدف إلى توفير برنامج للإشراف المستدام بأسلوب يعتمد على السوق، بدلاً من الاكتفاء بالاتصال بالشركات كل على حدة، إذ نسعى إلى معالجة المخاطر قبل أن تتسبب بأي أذى كان.

نحن نصدر أحكامنا القائمة على المخاطر لمعرفة ما إذا كان نموذج أعمال الشركة وكيفية إدارتها لأعمالها سيؤدي إلى حصول المستهلكين على معاملة عادلة، وسيعزز تكامل السوق، وسيتمثل أداء مالياً سليماً بالنسبة للشركات التي نظمها بشكل تحوطي.

تنفيذ عملية الإشراف

تضطلع FCA بمسؤولية الإشراف على ما يقارب 56000 شركة. فنحن نشرف على السوق باستخدام أساليب مختلفة.

تتمثل الأساليب الرئيسية الثلاثة في:

- **الدعامة 1- الإشراف الاستباقي للشركات الأكبر حجماً.**
 - **الدعامة 2- الإشراف التفاعلي الموجه بالأحداث للمخاطر الفعلية أو الناشئة وفقاً لمستوى إقدامنا على المخاطر.**
 - **الدعامة 3- العمل المواضيعي الذي يركز على المخاطر والمشكلات التي تؤثر على شركات عديدة أو على قطاع بأكمله.**
- نلجأ إلى التدخل المبكر عندما نرى بأن هناك سلوك سيء، ونتخذ الإجراء المناسب لمنع وقوع الأذى على المستهلكين والأسواق، ولضمان تداركها حيث أمكن.

تم تصنيف جميع الشركات المرخصة ضمن فئة أو فئتين من الفئات السلوكية:

الشركات ذات المحفظة الثابتة

هناك مشرف مختار للشركات ذات المحفظة الثابتة، ويتم الإشراف عليها على أساس استباقي باستخدام أسلوب تقييم استباقي مستمر خاص بالشركة. تخضع جميع هذه الشركات لاستراتيجية إشرافية خاصة بها ولبرنامج عمل ضمني يتم تقييمهما في نقاط التفتيش الحكومية الرئيسية خلال الدورة التنظيمية، كما يمكن أن تدرج الشركات ضمن نشاط الدعامة 3 حيث كان ذلك ملائماً.

الشركات ذات المحفظة المرنة

يتم الإشراف على الشركات ذات المحفظة المرنة من خلال العمل المواضيعي والقائم على السوق، إلى جانب برامج الاتصالات، وأنشطة المشاركة والتعليم المتوافقة مع أبرز المخاطر المتعارف عليها في القطاع ذو الصلة.

[اقرأ المزيد حول أسلوبنا في الإشراف على الشركات ذات المحفظة المرنة.](#)

الإشراف المتعقل

نضطلع بمسؤولية التنظيم المتعقل لما يزيد عن 18000 شركة، بما في ذلك مدراء الأصول، المستشارون الماليون، وسطاء الرهن، ووسطاء التأمين، وهو ما يجعلنا أكبر منظم متعقل من حيث عدد الشركات في أوروبا. وفيما يتعلق بالإشراف على السلوك، تتخطى عملية الإشراف المتعقل التي نجريها التحليل الكمي للموارد المالية للشركات. فنحن ندرس الأنظمة والضوابط، وترتيبات الحوكمة، والقدرات على إدارة المخاطر بما فيها خطر إساءة السلوك.

وبشكل جوهري، نقوم بتقييم مدى فهم الشركة لمخاطر أعمالها، ومدى قدرتها على إدارة تلك المخاطر وتفادي التكاليف الكبيرة وغير المتوقعة.

نقوم بتعيين الشركات التي تنفرد FCA بتنظيمها ضمن واحدة من فئات الرقابة الثلاث التالية:

- P1- الشركات التي قد يتسبب فشلها بضرر مالي وضرر يتعلق بالسمعة يطال عملاءها وأصول زبائنها ويتخطى ذلك إلى السوق. تخضع هذه الشركات إلى تقييم دوري لرأس مالها، وسيولتها إن أمكن، يجريه متخصصو الرقابة لدينا مرة كل 24 شهراً.
- P2- الشركات التي قد يؤدي فشلها المخل بالنظام إلى الإضرار بأصول الزبائن والعملاء ولكن التعامل معه يكون أسهل من التعامل مع فشل الشركات المدرجة ضمن الفئة P1. تخضع هذه الشركات إلى تقييم دوري لرأس مالها، وسيولتها إن أمكن، يجريه متخصصو الرقابة لدينا مرة كل 48 شهراً.
- P3- الشركات التي يحتمل أن يتسبب فشلها، وإن كان مخرلاً بالنظام، بأي أذى كبير يطال نزاهة السوق أو العملاء. يتم الإشراف على هذه الشركات على أساس تفاعلي.