

الامتثال المصرفي وتأثيره في السمعة المصرفية دراسة استطلاعية في مصرفي الرشيد والرافدين

Banking compliance and its impact on banking reputation: An exploratory study in Al-Rasheed and Al-Rafidain banks

أ.م.د. امير علي خليل الموسوي²
 Amir Ali Khalil Al Musawi
 ameer.ali@uokerbala.edq.iq
 جامعة كربلاء/ كلية الادارة والاقتصاد
 University of Karbala/ College of
 Administration and Economics

حسين فلاح كاظم هجيج¹
 Hussein Falah Kazem Hajej
Husseinfalah6637@gmail.com
 جامعة كربلاء/ كلية الادارة والاقتصاد
 University of Karbala/ College of
 Administration and Economics

المستخلص

هدفت الدراسة إلى معرفة العلاقة بين الامتثال المصرفي وتأثيرها في سمعة المصرف، قدمت الدراسة التأطير النظري لمتغيراتها، ولغرض تحقيق أهدافها تم بناء مخطط فرضي يحدد طبيعة العلاقة بين المتغير المعتمد المتمثل بالامتثال المصرفي بأبعاده (الاستقلالية، التنظيم، الكفاءة والخبرة، وتقييم المخاطر)، والمتغير المعتمد المتمثل السمعة المصرفية بأبعاده (المستوى المالي، الابتكار، المسؤولية الاجتماعية، وجودة الخدمة)، ولغرض التعرف على طبيعة العلاقة بين المتغيرات اعتمدت الدراسة مجموعة من الفرضيات الرئيسية والفرعية المنبثقة عنها، ولغرض اختبار فرضياتها فقد تم تطبيقها على فروع مصرفي الرشيد والرافدين ضمن نطاق محافظات الفرات الاوسط العراقية، لتتوصل الدراسة إلى نتيجة مضمونها وجود علاقة ارتباط دالة احصائياً بين الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية. وختاماً قدم الباحث مجموعة من التوصيات كان أبرزها ينبغي على المصارف المبحوثة إدراك دور وأهمية أكبر للامتثال المصرفي في تنفيذ المبادئ التوجيهية وصولاً لتحقيق أهدافها في البقاء والنمو، ومواجهة التحديات وصولاً لتحسين صورتها وسمعتها امام الزبائن.

الكلمات المفتاحية: الامتثال المصرفي، السمعة المصرفية.

Abstract

The study aimed to know the relationship between banking compliance and its impact on the bank's reputation. The study provided a theoretical framework for its variables, and for the purpose of achieving its objectives, a hypothetical chart was built that determines the nature of the relationship between the dependent variable represented by banking compliance and its dimensions (independence, organization, efficiency, experience, and risk assessment), and the variable The dependent is the banking reputation with its dimensions (financial level, innovation, social responsibility, and quality of service). For the purpose of identifying the nature of the relationship between the variables, the study adopted a set of main and subsidiary hypotheses emanating from it. For the purpose of testing its hypotheses, they were applied to the branches of the Rasheed and Al-Rafidain banks within the scope of the Euphrates governorates. Al-Awsat Iraq, so that the study reached a set of results, the most important of which was that there was a statistically significant correlation between banking compliance and the banking reputation variable. In conclusion, the researcher presented a set of recommendations, the most prominent of which was that the banks studied should realize a greater role and importance for banking compliance in implementing the guidelines in order to achieve their goals of survival and growth, and to face challenges in order to improve their image and reputation in front of customers.

Keywords: banking compliance, banking reputation.

1. المقدمة

تعمل المصارف في بيئة تتطلب الامام بعدد متزايد من القوانين واللوائح والقواعد العامة للتعامل في جميع المجالات وخاصة المالية والاقتصادية، وضعت معالجات وركائز وقواعد لنظام مالي واقتصادي عالمي، يتمتع بالمصداقية والشفافية يسهم في تحقيق أهداف المؤسسات المالية عبر قواعد الامتثال، يمكن لفت أنظار قيادات المصارف المبحوثة على تضمين الامتثال في ثقافة المصارف وفي سلوك وموقف العاملين عليه لتحقيق مخرجات متفوقة وإبراز دوره في تحقيق سمعة جيدة للمصرف، ان تطبيق الامتثال في القطاع المصرفي يعد امرا في غاية الاهمية لضمان سلامة الجهاز المصرفي وتحقيق الكفاءة في الاداء وتعزيز دوره في خدمة الاقتصاد الوطني، ولا يرتبط نجاح الامتثال في الجهاز المصرفي فقط بوضع

القواعد الرقابية ، ولكن ايضا بأهمية تطبيقها بشكل سليم، وهذا يعتمد على البنك المركزي ورقابته من جهة، وعلى المصرف المعني وادارته من جهة اخرى، كما يجب ان تكون ادارة المصرف مقتنعة بأهمية هذه القواعد والضوابط، مما يساعد على تنفيذها، اذداد الاهتمام بسمعة المصرف بمرور الوقت وذلك لإدراك أهميتها في استدامة المصارف وتحقيق أعلى الأرباح وكسب رضا وولاء العملاء، فمثلما تتنافس المصارف على كسب ولاء العملاء، تتنافس أيضا للمحافظة على سمعتها. فقد أصبح الهدف الأساس الذي تسعى المصارف لتحقيقه من خلال أداء يتناسب مع احتياجات ومتطلبات أصحاب المصلحة، وقد تم تقسيم البحث على ثلاث مباحث اشتمل الاول على المنهجية العلمية للبحث، في حين ضم الثاني الجانب النظري للبحث، اما المبحث الثالث فقد احتوى على الجانب التطبيقي ومن ثم الاستنتاجات واخيرا التوصيات.

2. المبحث الاول: المنهجية العلمية للبحث

2-1- مشكلة الدراسة

تعد السمعة المصرفية احد اهم عناصر نجاح المصرف واستمراريته، وبما ان سمعة المصرف هي انعكاس لنشاط الادارة والخدمات المقدمة. وبما ان للتعليمات والارشادات التي تصدرها المنظمات الاقليمية او الدولية المصرفية دورا كبيرا ومهما في سمعة المصرف جعل من الضروري امتثال المصارف لهذه التعليمات والارشادات والضوابط. ومن هنا يمكن صياغة الاشكالية في التساؤلات الآتية :

- ___ ما مدى امتلاك المصارف عينة الدراسة تصورا واضحا عن تأثير الامتثال المصرفي في بناء وتحسين سمعة المصرف ؟
- ___ ما مدى توافر معايير للامتثال المصرفي في المصارف عينة الدراسة ؟
- ___ ما مدى انعكاس لمدى تطور وظيفة الامتثال المصرفي على سمعة المصرف ؟
- ___ ما مدى تأثير الامتثال على السمعة المصرفية؟

2-2- اهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة في جانبين، إذ يمثل الأول الجانب النظري الذي يوضح الدور الذي يقوم به الامتثال المصرفي في تميز المؤسسات نفسها عن باقي المؤسسات وتحسين سمعتها، إضافة الى حاجة المنظمات المصرفية إلى تغيير الوضع الحالي والتوجه إلى المستقبل من خلال تطبيق الامتثال المصرفي.

2-3- اهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى تحقيق عدد من الأهداف الفرعية المتكاملة والتي تخدم جميعها الهدف النهائي للدراسة وهو معرفة واقع الامتثال المصرفي في المصارف عينة الدراسة .
تسعى الدراسة الى تسليط الضوء على :

- 1- التعرف على ماهية ووظائف الامتثال والمخاطر المرتبطة بنظام إدارة الامتثال.
- 2- قياس وتحليل العلاقة بين تطبيق الامتثال المصرفي وتحسين سمعة المصرف في المصارف عينة البحث.
- 3- الوقوف على نتائج هذه الدراسة لاستفادة إدارة المصارف عينة البحث في اتباع سياسات تساعد في زيادة الاهتمام باتباع معايير الامتثال المصرفي وانعكاساتها على تحسين سمعة المصرف.
- 4- التعرف على ماهية ووظائف السمعة والمخاطر المرتبطة بها.

2-4- فرضية البحث

يفترض البحث وجود علاقة ارتباط دالة احصائيا بين الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية .

2-5- منهج لبحث

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، إذ تكمن أهمية الدراسة الوصفية والتحليلية في الادارة من خلال تشخيص وتفسير الظواهر القائمة والتنبؤ بنتائجها في المستقبل ،

2-6- مجتمع وعينة الدراسة

- 1- مجتمع الدراسة :
يتمثل مجتمع الدراسة في المصارف التجارية الحكومية وتمثلت عينة الدراسة في فروع مصرف الرافدين والرشيد في محافظات الفرات الأوسط العراقية ، ويشتمل مجتمع الدراسة من جميع القادة والعاملين الذين يكونون موضوع مشكلة الدراسة.
- 2- عينة الدراسة :
بناءً على ما تقدم قام الباحث بأخذ عينة عشوائية متمثلة ب (119) شخصا من مجتمع الدراسة الاصلي، وقد قام الباحث بتوزيع الاستبيانات على جميع الادارات والاقسام المختلفة لفروع مصرفي الرافدين والرشيد في محافظات الفرات الأوسط العراقية.

3.المبحث الثاني: الجانب النظري للبحث

1-3- الامتثال المصرفي Banking compliance

1- نشأة ومفهوم الامتثال المصرفي

تم تقديمه لأول مرة في الولايات المتحدة في أثناء الحرب الباردة، في عام 2002 ساعد تطبيق قانون ساربانيس أوكسلي على تطوير الامتثال في الولايات المتحدة، وفي عام 2004 أصبح موضوع الامتثال (مكافحة الرشوة) موضوع تركيز متزايد. (Al-Haddad, 2020: 22) ، إذ بعد أزمة عام 2008 بدأت مؤسسات الرقابة المالية تطلب من أكبر المؤسسات المالية تطوير المنظمات وتنفيذ برامج فعالة لإدارة المخاطر في حالة عدم الامتثال اللوائح والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية. تفتت لائحة لجنة بازل للرقابة المصرفية (2005) الانتباه إلى نتائج عدم الامتثال في شكل عواقب سلبية ، والتي يتعرض لها المصرف عند اكتشاف عدم امتثاله اللوائح السارية على أنشطتها. (Ewa Losiewicz, 2015: 800)

الامتثال في الاصطلاح هو الالتزام بالانظمة والقواعد و اللوائح التي وضعها من هم في السلطة، او الامتثال هو التأكيد على الوفاء بمتطلبات الممارسات والتشريعات المقبولة ، والقواعد واللوائح المنصوص عليها ، والمعايير المحددة ، أو شروط العقد. (Arnis Lagzdins, Biruta Sloka,2011: 135)

ويعرف "الامتثال" بأنه "التنفيذ الفعلي لسياسة النزاهة للمؤسسة المالية". توصف وظيفة الامتثال بأنها "وظيفة مستقلة داخل المنظمة ، تهدف إلى التحقيق وتعزيز التقيد باللوائح المتعلقة بنزاهة الخدمات المصرفية".

يشير مصطلح "الامتثال" إلى جميع هياكل الحوكمة الرسمية (القوانين التنظيمية) وغير الرسمية (ثقافة المنظمة) التي يمكن إدارتها من إدراك فاعل وكفء، ولكن قبل كل شيء منع الاعمال الاحتيالية من أعضائها ووكلائها.

(Jaafar, 2020: 18)

فهي وظيفة مستقلة تقوم بتقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة السياسات والاجراءات وتجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الاخرى في المصرف. (Central Bank of Iraq Banking Control Department: 2)

ومن وجهة نظر الباحث فإن الامتثال المصرفي هو توافق عمليات وانشطة المصرف مع القوانين والقواعد والمعايير والمبادئ التوجيهية لتقليل الانحرافات الى الحد الأدنى وضمان وجود استجابة سريعة لعالجة اي خلل.

2- اهمية الامتثال المصرفي

ان الفائدة الأساسية لوظيفة الامتثال هي ضمان أن الأعمال تتوافق مع القوانين واللوائح الخارجية الحالية والسياسات المحددة داخلياً والمعايير الأخلاقية. (Final Report by Europe Economics,2009: 24-25) ، إذ زادت أهمية وظيفة الامتثال في المصارف نظراً لتعدد المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال للوائح والأنظمة الداخلية والخارجية مثل مخاطر العقوبات التنظيمية ،أو القانونية ،أو الخسائر المالية ،أو المادية أو الخسائر الأخرى الناتجة عن فشل المصرف في الامتثال لقوانينه ولوائحه، و قواعد السلوك ومعايير أفضل الممارسات وذلك من خلال قيامها ومساهمتها بما يلي: (Friday, 2021: 151-152)

أ - تقليل مخاطر عدم الامتثال ولاسيما مخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية والمخاطر النظامية.

ب- توطيد وتعزيز العلاقة مع الجهات الرقابية

ت- الحفاظ على القيم، والممارسات المهنية في العمل المصرفي.

ث - ترسيخ مبادئ نهج الإدارة السليمة في المؤسسات المصرفية.

وتكمن أهمية الامتثال للقوانين والقواعد والمعايير في تعزيز قوة المصرف وقدرته التنافسية والمحافظة على سمعته والوفاء بتوقعات زبائنه، ويؤدي الامتثال دوراً حاسماً في تعزيز ثقة الجمهور وتحقيق كفاءة الاداء، ويعد عنصراً ايجابياً في توسيع نطاق العمل، كما يعد الامتثال وسيلة فعالة لإدارة المخاطر. (Sapountzi, 2016:45).

3- ايجابيات وسلبيات الامتثال المصرفي

يمكن النظر الى الاستثمار في إدارة المخاطر وأنظمة الامتثال من منظور تعظيم ثروة المساهمين الذي يتحقق من خلال عائد المخاطرة وتحسين تكلفة الامتثال والمخاطر. (Alexander,2020: 85-86)

(1)الايجابيات :

تتمثل ايجابيات الامتثال المصرفي في ثقة المستثمرين، المقياس الاقتصادي، الافادة من مصدر الاستثمار، التنوع المريح، التسويق السهل والشامل. يساعد في ادارة التعرض للمخاطر ومواجهة التحديات. (Hadi, 2014: 55)

(2)السلبيات :

هناك تحديات رئيسية تواجه التنفيذ الفعال للامتثال، ذكرت كل شركة تقريباً التغيير التنظيمي ، حيث صنفها على أنها الأولى أو ثاني أهم تحدٍ ونذكر الحجم والسرعة والتعقيد لائحة جديدة. كان التحدي الثاني الأكثر شيوعاً هو التوظيف الكافي لوظيفة الامتثال نفسها. هذا التحدي ينبثق من مجموعة واسعة من العوامل بما في ذلك اللوائح الجديدة والتقنيات الجديدة وتكيف نماذج التحكم التقليدية مع المنتجات الجديدة المعقدة أو نماذج الأعمال. (Financial Conduct Authority, 2017: 9)

4- مبادئ وابعاد الامتثال المصرفي

أ- مبادئ الامتثال المصرفي

حددت لجنة بازل المبادئ الأساسية بوظيفة الامتثال والتي تمحورت حول تنظيم هيكل وظيفة الامتثال في المصرف، وكذلك دورها ومسؤولياتها، ومواضيع أخرى ذات علاقة بهذه الوظيفة، وهذه المبادئ هي الآتي: (Katan, 2020: 9-10)

المبدأ الأول: يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الاشراف على ادارة مخاطر عدم الامتثال في المصرف وعليه المصادقة على سياسة الامتثال، بما فيها الميثاق او اية وثيقة رسمية اخرى تنشأ بموجبها وظيفة دائمة للامتثال.

المبدأ الثاني: تعتبر الادارة العليا للمصرف مسؤولة عن وضع سياسة الامتثال، ولتأكد من تنفيذها ورفع التقارير لمجلس الادارة حول سلامة تنفيذها كما عليها مسؤولية تحديد ما اذا كانت السياسة المطبقة مناسبة وتخدم الغرض منها.

المبدأ الثالث: تحديد وتقييم وتحليل مخاطر الامتثال. الامتثال يجب أن تحدد الوظيفة بشكل استباقي وتوثق وتحلل مخاطر

الامتثال المتعلقة بأنشطة الشركة ، (Nagy, S, 2018: 92)

المبدأ الرابع: مهام وظيفة الامتثال: يجب أن يكون لوظيفة الامتثال وضع أساسي ورسمي في المصرف، وأفضل وسيلة لتحقيق ذلك يتم من خلال ميثاق او اي وثيقة رسمية اخرى يصادق عليها مجلس الادارة بحيث يتم فيها ترتيب صلاحيات وتثبيت استقلالية الوظيفة واستمراريتها .

المبدأ الخامس: الاستقلالية: يجب ان تكون وظيفة الامتثال في المصرف مستقلة عن الانشطة الاخرى. يتضمن مفهوم الاستقلال أربعة عناصر أولاً ، يجب أن يكون لوظيفة الامتثال وضعاً رسمياً داخل البنك. ثانياً ، يجب أن يكون هناك مسؤول امتثال للمجموعة أو رئيس للامتثال مع المسؤولية الشاملة لتنسيق إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثالثاً ، لا ينبغي أن يكون موظفو وظيفة الامتثال ، وعلى وجه الخصوص ، عدم وجود تضارب محتمل في المصالح بين الامتثال للمسؤوليات وأي مسؤوليات أخرى قد تكون لديهم. الرابعة ، وظيفة الامتثال يجب أن يتمتع الموظفون بإمكانية الوصول إلى المعلومات لتنفيذ أعمالهم. (Basel Committee on Banking Supervision, 2008: 10)

المبدأ السادس: المهمات والمسؤوليات. دور وظيفة الامتثال هو تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها المصرف، وتقديم المشورة ورفع التقارير للإدارة العليا ومجلس الادارة حول هذه المخاطر .

المبدأ السابع: موظفو الامتثال. يعتبر رئيس وظيفة الامتثال مسؤولاً عن ادارة المهمات اليومية ، للوظيفة على اساس المبادئ الواردة في هذه الورقة.

المبدأ الثامن: احترام الموظفين. الموظفون المسؤولون عن التطوير وتنفيذ سياسات الامتثال (مراقبو الامتثال) يجب أن يكون لديهم المؤهلات والخبرة والصفات المهنية والشخصية اللازمة لتنسيق العمل وتطوير هذا المجال. على وجه الخصوص (Nagy, S, 2018: 92).

المبدأ التاسع: التطبيق عبر الحدود والمسائل الناشئة عنه: يجب ان تتم هيكلة وظيفة الامتثال في المصارف التي تمارس اعمالها في (اقاليم او دولة اخرى)، بما يضمن تغطية متطلبات الاحتياجات المحلية ضمن اطار سياسة الامتثال للمصرف ككل.

المبدأ العاشر: من اجل ان يكون المصرف قادر على الامتثال لا بد ان يكون موظفي المصرف على علم بمجموعة المعايير التي يتوقع اتباعها، لذلك من الضروري ان تحتوي برامج الامتثال الخاصة بالمصرف على خطة واضحة لكيفية تطبيق القواعد والمعايير (SAMPO GROUP, 2021: 6)

المبدأ الحادي عشر: توافر الموارد للاداء الفعال لواجبات الامتثال

يجب أن تكون الموارد التي يتم توفيرها لوظيفة الامتثال كافية ومناسبة لضمان الإدارة الفعالة لمخاطر الامتثال في البنك. كما يجب أن يتمتع موظف الامتثال بالمؤهلات والخبرة اللازمة والصفات المهنية والشخصية لأداء واجباتهم. وان يكون لديهم معرفة جيدة بالقوانين والقواعد والمعايير المتعلقة بمخاطر الامتثال وأثرها العملي على عمليات المصرف. (Nagy, S, 2018: 91)، مما سبق يتضح لنا انه يجب ان تتمتع وظيفة مراقبة الامتثال بالاستقلالية والحرية وان تتوفر لها المقرة على تنفيذ مسؤولياتها في جميع دوائر واقسام وفروع المصرف، كما ويجب تسهيل اتصال مراقب الامتثال بأي موظف في المصرف والاطلاع على كافة الملفات والسجلات ليتمكن من أداء مسؤولياته. (Kamal, Samira, 2015: 119).

ب- ابعاد الامتثال المصرفي

تعد ابعاد الامتثال المصرفي احد اهم الركائز التي يتم الاعتماد عليها لفهم الامتثال المصرفي والاطلاع عليه ومعرفة تفاصيله، إذ تتمثل ابعاد الامتثال المصرفي فيما يأتي :

- **الاستقلالية:** أن تكون وظيفة الامتثال مستقلة عن أنشطة المصرف الأخرى. أي استقلالية موظف الامتثال من التدخل الخارجي من قبل الإدارة الأخرى في أداء مهام الامتثال، وإنما هناك ضرورة لتنمية علاقات تعاون في العمل بين مهام الامتثال ووحدات الأعمال الأخرى ليتسنى التعرف على المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال في مراحلها الأولى وأدائها، (Al-Rikabi, 2017, 497).

- **التنظيم:** يكون لإدارة الامتثال وضع رسمي داخل البنك يمنحها المكانة المناسبة والاستقلالية على أن يكون ذلك مدرجا في سياسة الامتثال الخاصة بالبنك أو أي وثيقة رسمية أخرى وأن تعمم هذه الوثيقة على كافة العاملين في البنك موضحا فيها موقف الإدارة وسلطتها واستقلالها (12, 2014, miller):

- **الكفاءة والخبرة:** أن يكون مسؤول الامتثال على درجة عالية من الكفاءة وان تتوفر لديه خبرة واسعة في العمل المصرفي وقدرة فهم مراقبة الامتثال بجميع الأنظمة المصرفية والتعليمات الخاصة بمختلف عمليات المصارف والأنظمة المصرفية في تطبيق الامتثال بكفاءة وفعالية , (59: 2021, Al-Abdi)

- **تقييم المخاطر:** أن تقوم إدارة الامتثال بتقييم ملائمة سياسة الامتثال وأدلة السياسات والإجراءات بالبنك، والمتابعة الفورية لأي أوجه قصور يتم تحديدها ووضع مقترحات للتعديل عند الضرورة وحث الإدارات المعنية بوضع مقترحات التعديل. (Victor, 2017, 229)

5- مراقب الامتثال المصرفي

(1) مفهوم مراقب الامتثال

تعد قطاعات المال بصورة عامة والقطاع المصرفي على وجه الخصوص من اكثر الانشطة حساسية إذ شهدت سلسلة من التطورات الجذرية في انشطتها القائمة بالإضافة الى أنشطة جديدة استحدثتها وتحدثتها تباعاً لذلك يواجه هذا النشاط تحديات عديدة تستوجب على القائمين بإدارة الجهاز المصرفي العمل على مواجهة تلك التحديات , (Abdel Hazzam, 183: 2021)، عرفت الورقة الصادرة عن لجنة بازل للامتثال ووظيفة مراقبة الامتثال في المصارف مراقبة الامتثال بأنها (وظيفة مستقلة تقوم بتحديد و تقديم النصح و الارشاد و المراقبة ورفع التقارير حول مخاطر الامتثال "كنتيجة لعدم الامتثال" في المصرف) (Al-Rikabi, 2017, 496)

(2) اهمية مراقب الامتثال المصرفي

قد تزايدت أهمية وظيفة مراقب الامتثال في المصارف نتيجة تعدد المخاطر التي ينطوي عليها الفشل في التقيد باللوائح والأنظمة الداخلية والخارجية مثل مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، والخسارة العادية أو المالية، أو غيرها من الخسارة الناجمة عن فشل المصرف في الامتثال للقوانين واللوائح الخاصة بها، (4: 2020, Kattan)

(3) اهداف ووظيفة مراقب الامتثال المصرفي

ان الغرض من وظيفة الامتثال هو: (27-28: 2020, Sultan)

1. خلق الثقة في النظام المالي، والحفاظة عليها.
2. تؤكد اهمية وجود الآليات، والاطر التي تكفل لمواجهة جرائم الاموال وبوجه خاص عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
3. تساعد هذه الوظيفة على كشف العمليات المخالفة للقانون كالجرائم المالية.

3-2- السمعة المصرفية Banking reputation

1- مفهوم السمعة المصرفية

التركيز على هذا المفهوم من خلال المنظمات، إذ كان مفهوم سمعة المصرف الشاغل الرئيسي للباحثين من سنة 1950 فصاعداً، إلا ان الأدبيات لا زالت تفتقر الى مفهوم دقيق ومشارك للسمعة حيث يختلف العديد من العلماء مع بعضهم في التوافق على مفهوم جامع للسمعة ، (104: 2018, Al-Baghdadi). كما تعد سمعة الشركة مهمة في اكتساب القدرة والميزة التنافسية على المدى الطويل وبناء قيمة الشركة. وهكذا ، نحتاج إلى إدارة السمعة ، والتي ، بسبب طبيعتها المعقدة و الطابع متعدد الأبعاد ، تمثل تحدياً خطيراً وصعباً. (2: 2022, Zdzisława Dacko – Pikiewicz)

ان مفهوم السمعة المصرفية يحتمل العديد من التفسيرات وذلك بسبب اختلاف وجهات نظر الدارسين والباحثين، وعند اجراء مراجعة نظرية لما تم تداوله بخصوص مفهوم السمعة.

ويرى الباحث ان السمعة المصرفية هي الحالة التي ينظر بها الى المصرف من قبل الجمهور لتشكل صورة من خلال جميع الافعال والتصرفات وبمرور الوقت تخلق هذه الصور سمعة للمصرف.

2- اهمية السمعة المصرفية

تعد السمعة بمثابة البناء الاجتماعي الذي تحصل عليه المصارف من علاقتها مع أصحاب المصالح، وأن السمعة الجيدة تؤدي إلى توطيد العلاقات الودية مع الأطراف المؤثرة في المجتمع. وتتجلى أهمية السمعة في النقاط التالية (Shehan, 2021: 26):-

أ. تضاعف فاعلية الإعلان، فالسمعة الجيدة لها شأن كبير في مصداقية إعلانات المصرف، وتأثير قوي على قبول الخدمات المقدمة.

ب. تعد السمعة ذات اهمية كبيرة للمصارف سواء حكومية او اهلية لتتمكن من تحقيق اهدافها والمنافسة للبقاء ضمن قطاع نشاطها (Kazem, 2019: 79).

ت. تعد سمعة المصرف من اهم الاصول القيمة التي يمكن ان يمتلكها المصرف، اضافة الى انها المقياس الضروري لنجاح المصرف (Al-Azzi, 2021: 84).

3- فوائد السمعة المصرفية

فهناك ثمة ضرورة للحديث عما تفضي إليه السمعة المصرفية من فوائد، وما تحققه من إسهامات، وما توفره من كفايات في مجال ريادة الاعمال؛ املا بأن تجد عناية حقيقية لدى المنظمات المصرفية المحلية والعربية، ومن هذه الفوائد ما يأتي (Al-Bashiti, 2019: 43):

أ- الصلابة وقت الازمات، إذ تصبح المصارف ذات السمعة الطيبة موثوقا بها، حيث يتم بسهولة التغاضي عن الاخطاء المصرفية والازمات التي تقع فيها.

ب- حفز اداء العاملين، إذ تؤثر السمعة المصرفية القوية على مستوى التزام الموظفين، وكذلك مقدار مشاركتهم في المصرف، كما تعتبر عنصرا أساسيا لبقاء المصارف ونجاحها في الاعمال على المدى المتوسط والطويل (Madi and Al-Bashiti, 2020: 25).

ت- تحقيق التنافسية، تساعد المنظمات على تطوير ميزتها التنافسية، بل و تميز نفسها عن منافسيها في تحسين علاقاتها مع أصحاب المصلحة نظرا للخصائص الفريدة التي تتمتع بها فيصعب تقليدها، هذه الخصائص تميزها وتخلق حواجز أمام دخول المنافسين في المستقبل (Al-Bashiti, 2019: 44).

ث- تقديم خدماته بالأسعار التي يطلبها وسيكون العملاء على استعداد لدفع هذه الأسعار، اي خدمات بأسعار مميزة (Shehan, 2021: 25).

ج- بناء الثقة والمصداقية مع أصحاب المصلحة ومختلف المستويات الادارية المصرف (Daoud, 2021: 54).

ح- تمييز الشركة عن منافسيها وإنشاء موقع أفضل في السوق (PERCY MARQUINA FELDMAN, 2013: 56).

4- اهداف السمعة المصرفية

تساهم السمعة المصرفية في تحقيق مجموعة من الاهداف، من أبرزها (Al-Najjar, 2018: 31-32):

أ. السعي الحثيث لتقديم سلع وخدمات تلبية وتسبق رغبات أصحاب المصالح.

ب. تعتبر سمعة المصرف من الاصول غير الملموسة التي تساهم في تحقيق عوائد وقيمة مضافة للمصرف، لذا يجب إدارتها بالشكل الامثل والذي يؤدي لتعظيم القيمة.

5- ايجابيات السمعة المصرفية

تعتبر سمعة الشركة ذات قيمة من ناحيتين: أولاً ، قيمتها الحالية الجوهرية كأصل غير ملموس وثانياً ، قدرتها على خلق - أو تدمير - القيمة المستقبلية، كما ان الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية او ما يسمى بالاصول غير الملموسة يمثل حوالي 75 ٪ أو أكثر من القيمة السوقية ، والسمعة ، بالنسبة للعديد من الشركات ، هي أعظم أصولها. (Jean-Paul Louisot, 2009: 2)

للمسعة المؤسسية ايجابيات تتمثل بأربعة ابعاد (Yassin, 2021: 56):

أ - البعد السوقي: يتمثل بزيادة الحصة السوقية للمؤسسة، لأن المؤسسة ذات السمعة الطيبة تكون قادرة على التفاعل مع اصحاب المصالح وتلبية احتياجاتهم في الاجل القصير والطويل.

ب - البعد التنظيمي: ان السمعة الطيبة يمكن ان تخلق قيمة اقتصادية من خلال تحسين قدرة المؤسسة على ايجاد المستثمرين والعملاء الذين يرغبون في التعامل مع المؤسسة ، و زيادة التزام الموظفين بالمؤسسة وتكوين الصورة الذهنية المنافسة في السوق .

ت - بعد العملاء : ان السمعة الجيدة تساعد العملاء على اتخاذ خياراتهم بين الخدمات المختلفة والمتنوعة، حيث ان السمعة الجيدة توفر معلومات كافية لأصحاب المصالح والعملاء عن الخدمات والسعي لتقديم خدمات عالية الجودة للحفاظ على سمعتها.

ث- بعد الصلابة : وقت الازمات حيث ان المؤسسة ذات السمعة المؤسسية الطيبة يصبح موثوقا بها اي امكانية التغاضي عن بعض الاخطاء المؤسسية والازمات التي تقع بها.

6- سلبيات السمعة المصرفية

لخصت بعض السلبيات المنبثقة من تدني سمعة المصارف في النقاط التالية (Al-Bashiti, 2019: 47) :

أ- تدني السمعة المصرفية تقوض شعور الموظفين بالانتماء إلى المصرف.

ب- تقلص من إشراك الافراد في العمل والتزامهم بقيم وأهداف المصرف.

ت- تخفض من حساسية واهتمام الموظفين لتحقيق الاهداف المصرفية.

7- ابعاد السمعة المصرفية

شهد موضوع تحديد ابعاد السمعة المصرفية اهتماما متزايدا، اذ تختلف آراء الباحثين في تحديد والاتفاق على هذه الابعاد او المكونات ومثلت هذه الاختلافات افكار باحثيها، اذ تتحدد من خلال السلوك الداخلي والخارجي والقيم الاخلاقية للمصارف، لذلك يتم تقسيم ابعاد السمعة المصرفية الى اربعة وهي كما يأتي (Kazem, 2019: 89-90) :

أ- الإبداع : يشير الإبداع الى صنع شيء ما بشكل جديد يعتمد في تركيبه على اشياء موجودة اصلا، وكما يعرف بانه العملية او النشاط الذي يؤدي الى انتاج يتصف بالجدة والاصالة والقيمة من اجل المجتمع ، بينما يعد الإبداع عملية معقدة ليس من السهل تحديدها لأهميتها الاساسية في تحقيق النجاح للمصارف.

ازدادت الحاجة للإبداع في المصارف نتيجة توجهها لمجتمع ما بعد الصناعة او مجتمع اقتصاد المعرفة، اذ تحقق المعرفة الجزء الاعظم من القيمة المضافة، وان مفتاح المعرفة هو الإبداع والتكنولوجيا، (Abbas, 2016: 78) .

ب- جودة الخدمة : تعتمد الرفاهية الاقتصادية للمصارف واستمراريتها وبقائها على جودة الخدمات التي تقدمها للزبون، والتي بدورها تعتمد بشكل اساسي على جودة اليد العاملة، وعلى ممارسات الادارة، اذ تعد جودة الخدمة احد ابرز العوامل الاساسية التي تساهم بشكل كبير بنجاح او فشل المصارف، (Al-Aqabi, 2020: 110-111) . كما تعد جودة الخدمة عملية بنائية هدفها تحسين المنتج النهائي من خلال تحسين ظروف العمل للعاملين في المصرف، وتحقيق الجودة عندما ينجح المصرف في تصميم وتنفيذ وتقديم خدمة تشبع حاجات وتوقعات الزبون المعلنة وغير المعلنة. وكذلك تعني درجة تلبية الخدمة لاحتياجات الزبائن عموما ، كما ان رضا الزبون يعني المزيد من التصور عن جودة الخدمة (Saud, Hussein, and Saud, 2020: 347) .

ت- الاداء المالي : وهو مفهوم شامل للسلوك الذي يتبعه المصرف في استثمار الموارد المتاحة لها وفقا لمعايير محددة واعتبارات متعلقة بعوامل داخلية وخارجية التي يتم التفاعل معها لضمان كفاءة العمليات وبقائها في سوق العمل (Al-Bashiti, Abu Sweireh, and Abu Saada, 2022: 102) . التصورات حول ربحية الشركة وأفاقها و"المخاطرة" (التفوق على المنافسين ، سجل الربحية ، الاستثمار منخفض المخاطر ، آفاق النمو). (Ozlem TUNA, İbrahim KILIC, 2020: 259)

يسمح المستوى المالي للمصارف بالحفاظ على سمعتها ونجاحها من خلال الخدمات والانشطة عالية المستوى التي تكون مدعومة من قبلها للجمهور بالتالي فان المصارف تهتم بتحقيق السمعة الجيدة لدى جمهورها كافة من الشركاء وحملة الاسهم والموزعين والعملاء، ومن ثم فإن سمعتها المالية هي ناتجة عن ادائها المالي الجيد ونمو ارباحها وتوفير الدعم للقطاعات كافة. (Yassin, 2021: 61) .

ث- المسؤولية الاجتماعية : تساهم المسؤولية الاجتماعية للمصارف بشكل كبير في تحسين التخصصات الادارية والتسويقية مما يؤدي الى تحسين سمعة المصرف، يمكن قياس السمعة الطيبة للمصرف من خلال ادائه المالي، لدى المصرف انواع عديدة م الصور الاجتماعية التي يتم تشكيلها من قبل المستهلكين والمحللين الاجتماعيين والنقاد والحكام والمستثمرين المهتمين، يعد العمل الخيري للمصارف من الاصول المهمة جدا لأي عمل تجاري، (Al-Dujaili, 2021: 91) .

4- المبحث الثالث: الجانب العملي للبحث

يعد اختبار فرضيات الدراسة التي وضعها الباحث الخطوة الاخيرة التي يجب القيام بها بهدف تحديد مستوى الارتباط بين متغيرات الدراسة من خلال استخدام معامل ارتباط بيرسون وكذلك تحديد مساهمة المتغيرات والابعاد المستقلة في احداث تأثيرات في المتغير المعتمد من خلال اعتماد نمذجة المعادلة الهيكلية وبالتالي التحقق من تحقق الفرضيات وبأي مستوى او

عدم تحققها، والتوصل الى قناعة بانسجام النتائج تلك مع النموذج الفرضي المقترح في الجانب النظري وهل تدعمه ام تختلف معه، وتركز الدراسة الحالية من خلال نموذجها المراد اختباره على متغيريين اساسيين وهما متغير الامتثال المصرفي متغيرا مؤثرا ومتغير السمعة المصرفية متغيرا مستجيبا (معتمدا) وكما يأتي :

1-4- اختبار فرضيات الارتباط :

1. اختبار فرضية الارتباط الرئيسية :

تتعلق الفرضية الرئيسية بطبيعة التصور الفكري لعلاقة الارتباط بين متغير الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية وضمن فرضية تتضمن (توجد علاقة ارتباط دالة احصائيا بين الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية) اذ يتضح ان هناك تلازم جيد بين ظهور متغير الامتثال المصرفي وبين ظهور متغير السمعة المصرفية وبمستوى ارتباط متحقق ($R=0.525^{**}$, $Sig=000$, < 0.01) وهي قيمة ارتباط قوية جدا حسب تصنيف قوة الارتباط وهي قيمة مقبولة احصائيا كون معنويتها كانت ضمن مستوى (0.01) اي ان الثقة بتحقق هذا الارتباط هي عند (0.99) وكما يبينها جدول (2) وهذه القيم تعني انه في بيئة التطبيق اذا توافر الامتثال المصرفي كلما توافر مستوى جيد من السمعة المصرفية وان هذا التلازم ذو اتجاه طردي ضمن حدود فروع مصرف الرافدين في محافظات الفرات الاوسط عينة الدراسة الحالية. والنتيجة اعلاه تدعم قبول تحقق الفرضية في بيئة التطبيق

جدول (2) مصفوفة معاملات الارتباط بين الامتثال المصرفي بأبعاده والسمعة المصرفية

		الاستقلالية	التنظيم	الكفاءة والخبرة	تقييم المخاطر	الامتثال المصرفي
الاستقلالية	Pearson Correlation	1	.383**	.360**	.297**	.710**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.000
	N	119	119	119	119	119
التنظيم	Pearson Correlation	.383**	1	.594**	.210*	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.022	.000
	N	119	119	119	119	119
الكفاءة والخبرة	Pearson Correlation	.360**	.594**	1	.417**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	119	119	119	119	119
تقييم المخاطر	Pearson Correlation	.297**	.210*	.417**	1	.646**
	Sig. (2-tailed)	.001	.022	.000		.000
	N	119	119	119	119	119
الامتثال المصرفي	Pearson Correlation	.307**	.552**	.410**	.267**	.525**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.003	.000
	N	119	119	119	119	119

المصدر: مخرجات برنامج Spss V.25

وللفرضية الرئيسية اربع فرضيات فرعية وفقا للنموذج الفكري المراد اختباره وهي

1. اختبار الفرضية (1-2):

تتعلق الفرضية الفرعية بطبيعة التصور الفكري لعلاقة الارتباط بين بعد الاستقلالية ومتغير السمعة المصرفية وضمن فرضية تتضمن (توجد علاقة ارتباط دالة احصائيا بين الاستقلالية ومتغير السمعة المصرفية) اذ يتضح ان هناك تلازم جيد بين ظهور بعد الاستقلالية وبين ظهور متغير السمعة المصرفية وبمستوى ارتباط متحقق ($R=0.307^{**}$, $Sig=000$, < 0.01) وهي قيمة ارتباط قوية حسب تصنيف قوة الارتباط وهي قيمة مقبولة احصائيا كون معنويتها كانت ضمن مستوى (0.01) اي ان الثقة بتحقق هذا الارتباط هي عند (0.99) وكما يبينها جدول (2) وهذه القيم تعني انه في بيئة التطبيق اذا توافر الاستقلالية كلما توافر مستوى جيد من السمعة المصرفية وان هذا التلازم ذو اتجاه طردي ضمن حدود فروع مصرف الرافدين في محافظات الفرات الاوسط عينة الدراسة الحالية. والنتيجة اعلاه تدعم قبول تحقق الفرضية الفرعية في بيئة التطبيق

2. اختبار الفرضية (2-2):

تتعلق الفرضية الفرعية بطبيعة التصور الفكري لعلاقة الارتباط بين بعد التنظيم ومتغير السمعة المصرفية وضمن فرضية تتضمن (توجد علاقة ارتباط دالة احصائيا بين التنظيم ومتغير السمعة المصرفية) اذ يتضح ان هناك تلازم جيد بين ظهور بعد التنظيم وبين ظهور متغير السمعة المصرفية وبمستوى ارتباط متحقق ($R=0.552^{**}$, $Sig=000$, < 0.01) وهي قيمة ارتباط قوية حسب تصنيف قوة الارتباط وهي قيمة مقبولة احصائيا كون معنويتها كانت ضمن مستوى (0.01) اي ان الثقة بتحقق هذا الارتباط هي عند (0.99) وكما يبينها جدول (2) وهذه القيم تعني انه في بيئة التطبيق اذا توافر التنظيم كلما توافر مستوى جيد من السمعة المصرفية وان هذا التلازم ذو اتجاه طردي ضمن حدود فروع مصرف الرافدين في محافظات الفرات الاوسط عينة الدراسة الحالية. والنتيجة اعلاه تدعم قبول تحقق الفرضية الفرعية في بيئة التطبيق

3. اختبار الفرضية (2-3):

تتعلق الفرضية الفرعية بطبيعة التصور الفكري لعلاقة الارتباط بين بعد الكفاءة والخبرة ومتغير السمعة المصرفية وضمن فرضية تتضمن (توجد علاقة ارتباط دالة احصائيا بين الكفاءة والخبرة ومتغير السمعة المصرفية) اذ يتضح ان هناك تلازم جيد بين ظهور بعد الكفاءة والخبرة وبين ظهور متغير السمعة المصرفية) وبمستوى ارتباط متحقق ($R=0.410^{**}$, $Sig=000$, < 0.01) وهي قيمة ارتباط قوية حسب تصنيف قوة الارتباط وهي قيمة مقبولة احصائيا كون معنويتها كانت ضمن مستوى (0.01) اي ان الثقة بتحقيق هذا الارتباط هي عند (0.99) وكما يبينها جدول (2) وهذه القيم تعني انه في بيئة التطبيق اذا توافر الكفاءة والخبرة كلما توافر مستوى جيد من السمعة المصرفية وان هذا التلازم ذو اتجاه طردي ضمن حدود فروع مصرف الرافدين في محافظات الفرات الاوسط عينة الدراسة الحالية. والنتيجة اعلاه تدعم قبول تحقق الفرضية الفرعية في بيئة التطبيق.

4. اختبار الفرضية (2-4):

تتعلق الفرضية الفرعية بطبيعة التصور الفكري لعلاقة الارتباط بين بعد تقييم المخاطر ومتغير السمعة المصرفية وضمن فرضية تتضمن (توجد علاقة ارتباط دالة احصائيا بين تقييم المخاطر ومتغير السمعة المصرفية) اذ يتضح ان هناك تلازم جيد بين ظهور بعد الكفاءة والخبرة وبين ظهور متغير السمعة المصرفية) وبمستوى ارتباط متحقق ($R=0.267^{**}$, $Sig=000$, < 0.01) وهي قيمة ارتباط ضعيفة حسب تصنيف قوة الارتباط وهي قيمة مقبولة احصائيا كون معنويتها كانت ضمن مستوى (0.01) اي ان الثقة بتحقيق هذا الارتباط هي عند (0.99) وكما يبينها جدول (2) وهذه القيم تعني انه في بيئة التطبيق اذا توافر تقييم المخاطر كلما توافر مستوى جيد من السمعة المصرفية وان هذا التلازم ذو اتجاه طردي ضمن حدود فروع مصرف الرافدين في محافظات الفرات الاوسط عينة الدراسة الحالية. والنتيجة اعلاه تدعم قبول تحقق الفرضية الفرعية في بيئة التطبيق.

4-2- اختبار فرضيات التأثير

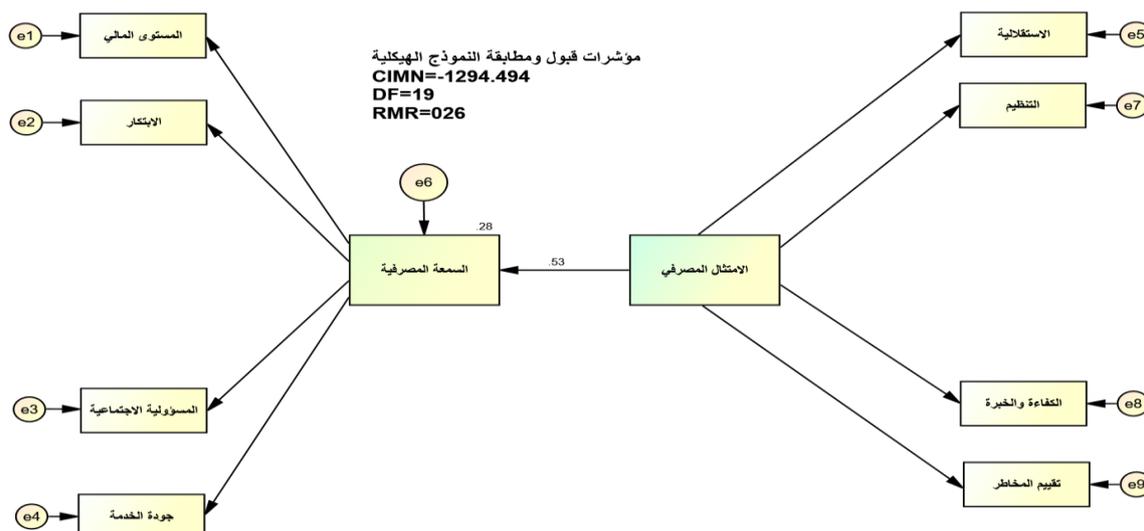
ان الجزء الاخر من هذا المبحث يختص بتحديد التأثير بين المتغير المستقل وابعاده مع المتغير المعتمد اي التحقق من مقدار القدرة التأثيرية لمتغير الامتثال المصرفي في السمعة المصرفية فضلا عن قدرات النموذج التفسيرية وسيتم ايضا اختبار تأثير ابعاد المتغير المستقل في التأثير في المتغير المعتمد، ولتحقيق هذه الاختبارات سيستخدم نمذجة المعادلة الهيكلية وهو اسلوب يعد من افضل اساليب اختبار النماذج البحثية وهو احد خيارات التحليل في البرنامج الاحصائي Amos

ان المسار الذي تستهدف الدراسة التحقق منه هو مسار تأثير متغير الامتثال المصرفي تجاه السمعة المصرفية ضمن بيئة فروع مصرف الرافدين في محافظة بابل وان البناء الفرضي لذلك هو (وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين متغير الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية) وهذه الفرضية تبين ايضا قدرة توظيف بيئة التطبيق للمتغير المستقل في احداث تغيير في المتغير المعتمد وان التحقق من هذا التوظيف يتم من خلال مجموعة مؤشرات احصائية منها قيمة البيتا المعيارية اي معامل الميل الحدي ومعنويتها وكذلك مؤشر القدرة التفسيرية.

فقد تبين من خلال النموذج الهيكلي للتأثير (2) ان هناك تأثير من متغير الامتثال المصرفي بمقدار ($B=0.53$) تجاه متغير السمعة المصرفية وان هذه القيمة ذات دلالة احصائية لان قيمة ($P\text{-Value}=0.01$) اي ان النتيجة مقبولة بمستوى ثقة (99%) وهذا يعني ان التزايد في المتغير الامتثال المصرفي بمقدار وحدة واحدة سيتبعه تغير في السمعة المصرفية بنسبة (53%) وهي نسبة جيدة للتأثير وقد كانت معايير معنويتها جيدة فقد كانت النسبة الحرجة بحدود (6.703) لأنها اعلى من الحد الادنى المقبول الذي يبلغ (1.96) وتعتبر النتائج اعلاه عن القدرة التوظيفية التي تمتاز بها فروع مصرف الرافدين للمتغير المستقل في المتغير المعتمد.

اما عن المقدرة التفسيرية التي يمكن للمتغير المستقل ان يفسر فيها نسبة من اجمالي تغيرات المتغير المعتمد فقد كانت (R^2) للمتغير المستقل في المتغير المعتمد ما نسبته (0.28) وهي نسبة لابأس بها من تفسير التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد السمعة المصرفية، اي ان حدوث تغييرات في متغير السمعة المصرفية يساهم فيها متغير الامتثال المصرفي بنسبة (28%) وما تبقى من هذه النسبة والمقدرة ب (0.72) فهي نسبة متعلقة بتغيرات خارج حدود اهتمام النموذج البحثي الحالي.

وبشكل اجمالي فان النموذج الهيكلي يعد نموذج مقبول احصائيا لتحقيق معايير القبول والمطابقة الاحصائية اذ كان قيمة (RMR) ضمن منطقة قبوله اذ بلغت ($RMR \leq 0.08 = 0.026$) وبناء على ما سبق فان النتائج تؤيد قبول فرضية التأثير بين الامتثال المصرفي والسمعة المصرفية ضمن بيئة التطبيق وبمستوى تأثير قوي وبالالاتجاه الايجابي.



شكل (1) النموذج الهيكلي لاختبار تأثير الامتثال المصرفي في السمعة المصرفية

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

جدول (3) تقديرات نموذج التأثير بين متغير الامتثال المصرفي ومتغير السمعة المصرفية

المعنوية	النسبة الحرجة	خطأ القياس	قيم Beta اللامعيارية	قيم Beta المعيارية	المتغيرات	المسار	المتغير والابعاد
***	6.703	.093	.622	.525	الامتثال المصرفي	<---	السمعة المصرفية

المصدر: اعداد الباحث باعتماد مخرجات برنامج Amos. V.23

وللفرضية الرئيسية اربع فرضيات فرعية للأبعاد:

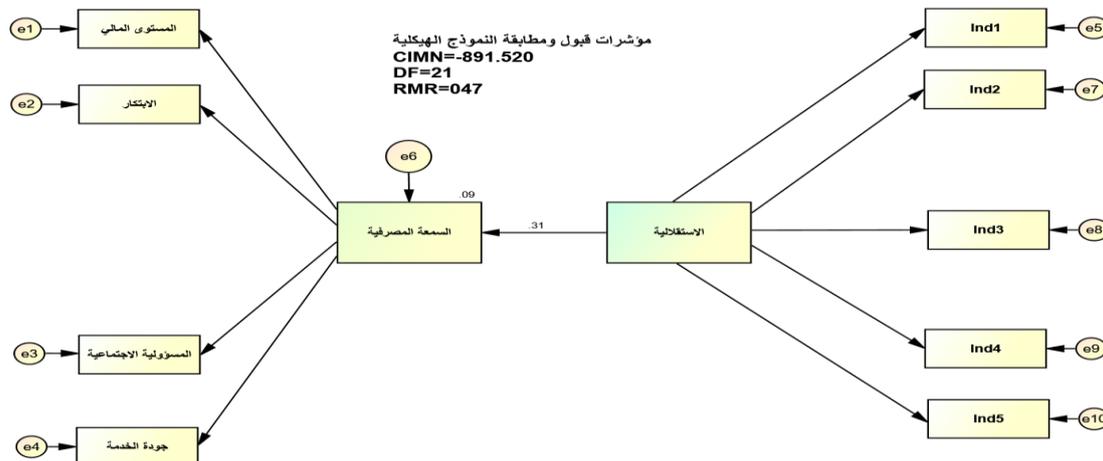
الفرضية الفرعية (1-1):

ان مسار التأثير الفرعي الذي تستهدفه الدراسة التحقق منه هو مسار تأثير بعد الاستقلالية تجاه السمعة المصرفية ضمن بيئة فروع مصرف الرافدين في محافظة بابل وان البناء الفرضي لذلك هو (وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين بعد الاستقلالية ومتغير السمعة المصرفية) وهذه الفرضية تبين ايضا قدرة توظيف بيئة التطبيق للبعد المستقل في احداث تغيير في المتغير المعتمد وان التحقق من هذا التوظيف يتم من خلال مجموعة مؤشرات احصائية منها قيمة البيتا المعيارية اي معامل الميل الحدي ومعنويتها وكذلك مؤشر القدرة التفسيرية.

فقد تبين من خلال النموذج الهيكلي للتأثير (3) ان هناك تأثير من بعد الاستقلالية بمقدار (B=0.31) تجاه متغير السمعة المصرفية وان هذه القيمة ذات دلالة احصائية لان قيمة (P-Value=0.01) اي ان النتيجة مقبولة بمستوى ثقة (99%) وهذا يعني ان التزايد في بعد الاستقلالية بمقدار وحدة واحدة سيبتعه تغير في السمعة المصرفية بنسبة (31%) وهي نسبة لا بأس بها للتأثير وقد كانت معايير معنويتها جيدة فقد كانت النسبة الحرجة بحدود (3.502) لأنها اعلى من الحد الأدنى المقبول الذي يبلغ (1.96) وتعتبر النتائج اعلاه عن القدرة التوظيفية التي تمتاز بها فروع مصرف الرافدين للبعد المستقل في المتغير المعتمد.

اما عن المقدرة التفسيرية التي يمكن للبعد المستقل ان يفسر فيها نسبة من اجمالي تغيرات المتغير المعتمد فقد كانت (R²) للبعد المستقل في المتغير المعتمد ما نسبته (0.09) وهي نسبة ضعيفة من تفسير التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد السمعة المصرفية، اي ان حدوث تغييرات في متغير السمعة المصرفية يساهم فيها بعد الاستقلالية بنسبة (9%) وما تبقى من هذه النسبة والمقدرة بـ (0.91) فهي نسبة متعلقة بمتغيرات خارج حدود اهتمام النموذج البحثي الحالي.

وبشكل اجمالي فان النموذج الهيكلي يعد نموذج مقبول احصائيا لتحقيق معايير القبول والمطابقة الاحصائية اذ كان قيمة (RMR) ضمن منطقة قبوله اذ بلغت (RMR ≤ 0.08 = 0.047) وبناء على ما سبق فان النتائج تؤيد قبول فرضية التأثير بين بعد الاستقلالية والسمعة المصرفية ضمن بيئة التطبيق وبمستوى تأثير جيدة وبالالاتجاه الايجابي.



شكل (2) النموذج الهيكلي لاختبار تأثير بعد الاستقلالية في السمعة المصرفية

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

جدول (4) تقديرات نموذج التأثير بين بعد الاستقلالية ومتغير السمعة المصرفية

المتغير والابعاد	المسار	المتغيرات	قيم Beta المعيارية	قيم Beta اللامعيارية	خطأ القياس	النسبة الحرجة	المعنوية
السمعة المصرفية	<---	الاستقلالية	.307	.252	.072	3.502	***

المصدر: مخرجات برنامج Amos. V.23

الفرضية الفرعية (2-1):

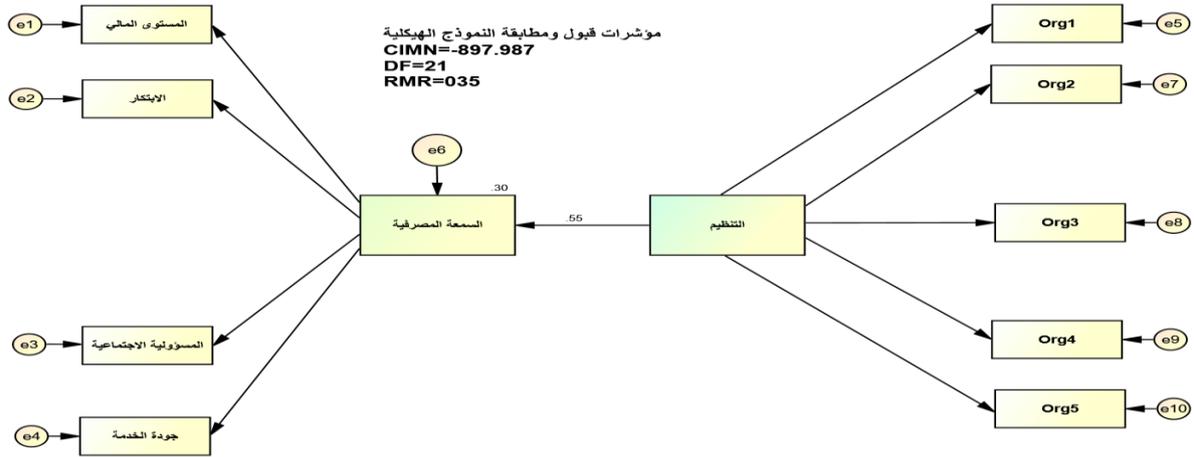
ان مسار التأثير الفرعي الذي تستهدفه الدراسة التحقق منه هو مسار تأثير بعد التنظيم تجاه السمعة المصرفية ضمن بيئة فروع مصرف الرافدين في محافظة بابل وان البناء الفرضي لذلك هو (وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين بعد التنظيم ومتغير السمعة المصرفية) وهذه الفرضية تبين ايضا قدرة توظيف بيئة التطبيق للبعد المستقل في احداث تغيير في المتغير المعتمد وان التحقق من هذا التوظيف يتم من خلال مجموعة مؤشرات احصائية منها قيمة البيتا المعيارية اي معامل الميل الحدي ومعنويتها وكذلك مؤشر القدرة التفسيرية.

فقد تبين من خلال النموذج الهيكلي للتأثير (3) ان هناك تأثير من بعد التنظيم بمقدار (B=0.55) تجاه متغير السمعة المصرفية وان هذه القيمة ذات دلالة احصائية لان قيمة (P-Value=0.01) اي ان النتيجة مقبولة بمستوى ثقة (99%) وهذا يعني ان التزايد في بعد التنظيم بمقدار وحدة واحدة سيستبعه تغير في السمعة المصرفية بنسبة (55%) وهي نسبة لا بأس بها للتأثير وقد كانت معايير معنويتها جيدة فقد كانت النسبة الحرجة بحدود (7.185) لأنها اعلى من الحد الأدنى المقبول الذي يبلغ (1.96) وتعتبر النتائج اعلاه عن القدرة التوظيفية التي تمتاز بها فروع مصرف الرافدين للبعد المستقل في المتغير المعتمد.

اما عن المقدرة التفسيرية التي يمكن للبعد المستقل ان يفسر فيها نسبة من اجمالي تغيرات المتغير المعتمد فقد كانت (R²) للبعد المستقل في المتغير المعتمد ما نسبته (0.30) وهي نسبة ضعيفة من تفسير التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد المصرفية, اي ان حدوث تغييرات في متغير السمعة المصرفية يساهم فيها بعد التنظيم بنسبة (30%) وما تبقى من هذه النسبة والمقدرة بـ (0.70) فهي نسبة متعلقة بمتغيرات خارج حدود اهتمام النموذج البحثي الحالي.

وبشكل اجمالي فان النموذج الهيكلي يعد نموذج مقبول احصائيا لتحقيق معايير القبول والمطابقة الاحصائية اذ كان قيمة (RMR) ضمن منطقة قبوله اذ بلغت (RMR ≤ 0.08 = 0.035)

وبناء على ما سبق فان النتائج تؤيد قبول فرضية التأثير بين بعد التنظيم والسمعة المصرفية ضمن بيئة التطبيق وبمستوى تأثير جيدة وبالالاتجاه الايجابي.



شكل (3) النموذج الهيكلي لاختبار تأثير بعد التنظيم في السمعة المصرفية

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

جدول (45) تقديرات نموذج التأثير بين بعد التنظيم ومتغير السمعة المصرفية

المعنوية	النسبة الحرجة	خطأ القياس	قيم Beta اللامعيارية	قيم Beta المعيارية	المتغيرات	المسار	المتغير والابعاد
***	7.185	.068	.488	.552	التنظيم	<---	السمعة المصرفية

المصدر: مخرجات برنامج Amos. V.23

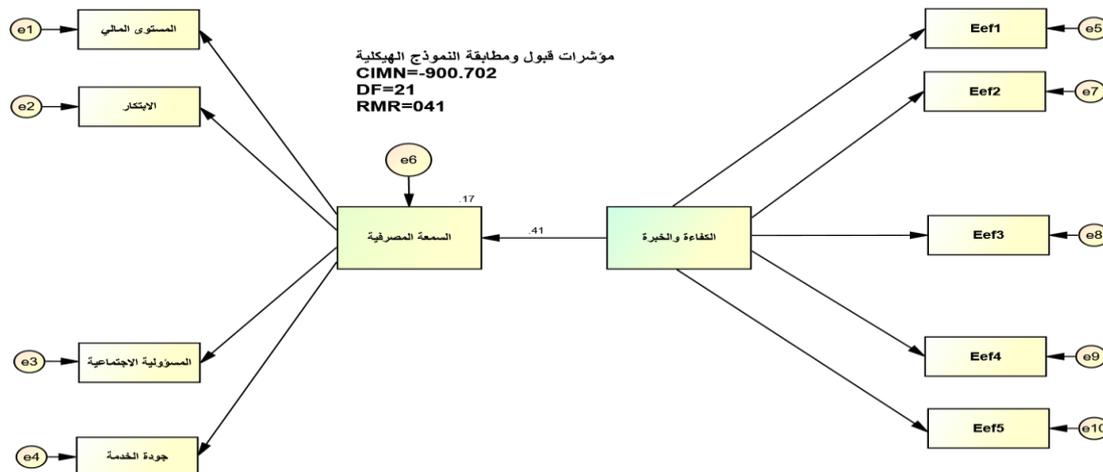
الفرضية الفرعية (3-1):

ان مسار التأثير الفرعي الذي تستهدفه الدراسة التحقق منه هو مسار تأثير بعد الكفاءة والخبرة تجاه السمعة المصرفية ضمن بيئة فروع مصرف الرافدين في محافظة بابل وان البناء الفرضي لذلك هو (وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين بعد الكفاءة والخبرة ومتغير السمعة المصرفية) وهذه الفرضية تبين ايضا قدرة توظيف بيئة التطبيق للبعد المستقل في احداث تغيير في المتغير المعتمد وان التحقق من هذا التوظيف يتم من خلال مجموعة مؤشرات احصائية منها قيمة البيتا المعيارية اي معامل الميل الحدي ومعنويتها وكذلك مؤشر القدرة التفسيرية.

فقد تبين من خلال النموذج الهيكلي للتأثير () ان هناك تأثير من بعد الكفاءة والخبرة بمقدار (B=0.41) تجاه متغير السمعة المصرفية وان هذه القيمة ذات دلالة احصائية لان قيمة (P-Value=0.01) اي ان النتيجة مقبولة بمستوى ثقة (99%) وهذا يعني ان التزايد في بعد الكفاءة والخبرة بمقدار وحدة واحدة سيتبعه تغير في السمعة المصرفية بنسبة (41%) وهي نسبة لا بأس بها للتأثير وقد كانت معايير معنويتها جيدة فقد كانت النسبة الحرجة بحدود (4.889) لأنها اعلى من الحد الأدنى المقبول الذي يبلغ (1.96) وتعتبر النتائج اعلاه عن القدرة التوظيفية التي تمتاز بها فروع مصرف الرافدين للبعد المستقل في المتغير المعتمد.

اما عن المقدرة التفسيرية التي يمكن للبعد المستقل ان يفسر فيها نسبة من اجمالي تغيرات المتغير المعتمد فقد كانت (R²) للبعد المستقل في المتغير المعتمد ما نسبته (0.17) وهي نسبة ضعيفة من تفسير التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد السمعة المصرفية، اي ان حدوث تغييرات في متغير السمعة المصرفية يساهم فيها بعد الكفاءة والخبرة بنسبة (17%) وما تبقى من هذه النسبة والمقدرة بـ (0.83) فهي نسبة متعلقة بمتغيرات خارج حدود اهتمام النموذج البحثي الحالي.

وبشكل اجمالي فان النموذج الهيكلي يعد نموذج مقبول احصائيا لتحقق معايير القبول والمطابقة الاحصائية اذ كان قيمة (RMR) ضمن منطقة قبوله اذ بلغت (RMR ≤ 0.08 = 0.041) وبناء على ما سبق فان النتائج تؤيد قبول فرضية التأثير بين بعد الكفاءة والخبرة والسمعة المصرفية ضمن بيئة التطبيق وبمستوى تأثير جيدة وبالاجاه الايجابي.



شكل (4) النموذج الهيكلي لاختبار تأثير بعد الكفاءة والخبرة في السمعة المصرفية

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

جدول (5) تقديرات نموذج التأثير بين بعد الكفاءة والخبرة ومتغير السمعة المصرفية

المتغير والابعاد	المسار	المتغيرات	قيم Beta المعيارية	قيم Beta اللامعيارية	خطأ القياس	النسبة الحرجة	المعنوية
السمعة المصرفية	<---	الكفاءة والخبرة	.410	.347	.071	4.889	***

المصدر: مخرجات برنامج Amos. V.23

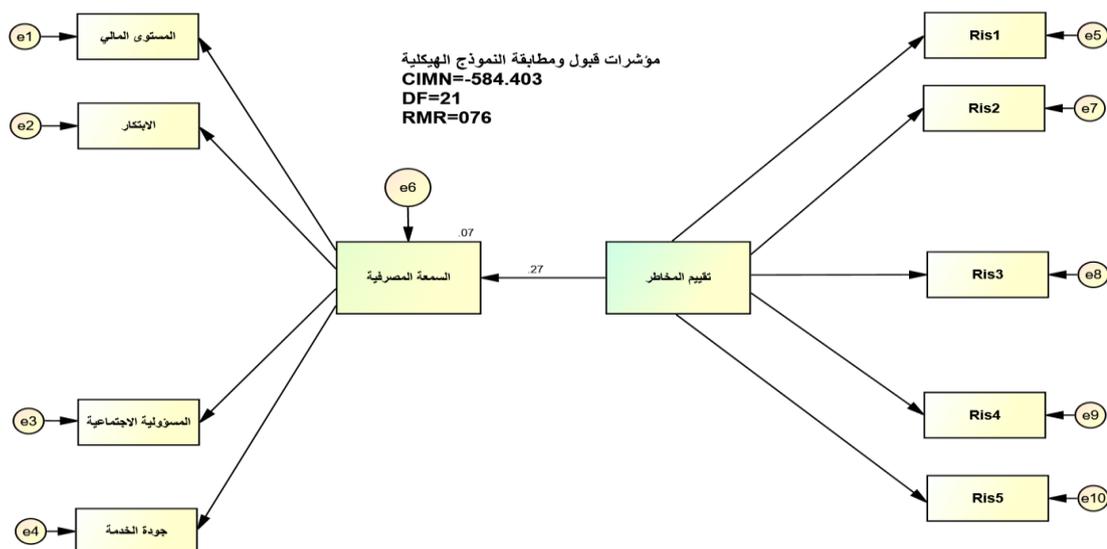
الفرضية الفرعية (4-1):

ان مسار التأثير الفرعي الذي تستهدفه الدراسة التحقق منه هو مسار تأثير بعد تقييم المخاطر تجاه السمعة المصرفية ضمن بيئة فروع مصرف الرافدين في محافظة بابل وان البناء الفرضي لذلك هو (وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين بعد تقييم المخاطر ومتغير السمعة المصرفية) وهذه الفرضية تبين ايضا قدرة توظيف بيئة التطبيق للبعد المستقل في احداث تغيير في المتغير المعتمد وان التحقق من هذا التوظيف يتم من خلال مجموعة مؤشرات احصائية منها قيمة البيتا المعيارية اي معامل الميل الحدي وكذلك مؤشر القدرة التفسيرية.

فقد تبين من خلال النموذج الهيكلي للتأثير () ان هناك تأثير من بعد تقييم المخاطر بمقدار (B=0.27) تجاه متغير السمعة المصرفية وان هذه القيمة ذات دلالة احصائية لان قيمة (P-Value=0.01) اي ان النتيجة مقبولة بمستوى ثقة (99%) وهذا يعني ان التزايد في بعد تقييم المخاطر بمقدار وحدة واحدة سيتبعه تغير في السمعة المصرفية بنسبة (27%) وهي نسبة لا بأس بها للتأثير وقد كانت معايير معنويتها جيدة فقد كانت النسبة الحرجة بحدود (3.006) لأنها اعلى من الحد الادنى المقبول الذي يبلغ (1.96) وتعتبر النتائج اعلاه عن القدرة التوظيفية التي تمتاز بها فروع مصرف الرافدين للبعد المستقل في المتغير المعتمد.

اما عن المقدرة التفسيرية التي يمكن للبعد المستقل ان يفسر فيها نسبة من اجمالي تغيرات المتغير المعتمد فقد كانت (R²) للبعد المستقل في المتغير المعتمد ما نسبته (0.07) وهي نسبة ضعيفة من تفسير التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد السمعة المصرفية، اي ان حدوث تغييرات في متغير السمعة المصرفية يساهم فيها بعد تقييم المخاطر بنسبة (07%) وما تبقى من هذه النسبة والمقدرة بـ (0.93) فهي نسبة متعلقة بمتغيرات خارج حدود اهتمام النموذج البحثي الحالي. وبشكل اجمالي فان النموذج الهيكلي يعد نموذج مقبول احصائيا لتحقيق معايير القبول والمطابقة الاحصائية اذ كان قيمة (RMR) ضمن منطقة قبوله اذ بلغت (RMR ≤ 0.08 = 0.076)

وبناء على ما سبق فان النتائج تؤيد قبول فرضية التأثير بين بعد تقييم المخاطر والسمعة المصرفية ضمن بيئة التطبيق وبمستوى تأثير جيدة وبالالاتجاه الايجابي.



شكل (5) النموذج الهيكلي لاختبار تأثير بعد تقييم المخاطر في السمعة المصرفية

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

ويتضح من الجدول ادناه قيم الاختبار المعيارية واللامعيارية التي تخص مسار التأثير فضلا عن باقي قيم التحقق من معنوية النواتج

جدول (47) تقديرات نموذج التأثير بين بعد تقييم المخاطر ومتغير السمعة المصرفية

المعنوية	النسبة الحرجة	خطأ القياس	قيم Beta اللامعيارية	قيم Beta المعيارية	المتغيرات	المسار	المتغير والابعاد
.003	3.006	.082	.245	.267	تقييم المخاطر	<---	السمعة المصرفية

المصدر: مخرجات برنامج Amos. V.23

5- الاستنتاجات والتوصيات

1.5 الاستنتاجات

- 1- ان تطبيق المصارف للامتثال المصرفي يؤدي الى نتائج ايجابية متعددة اهمها، تقويم اداء المصرف ومن ثم تحفيزه على تحسين سمعته من خلال المساءلة والشفافية .
- 2- إن الامتثال المصرفي يضطلع بدور المراقب على الإجراءات والنشاطات التي يقوم بها المصرف فإن ذلك يعني أن الرقابة الإشرافية هي السلطة العليا لمراقبة تنفيذ الامتثال للأنظمة والقوانين.
- 3- تبين من خلال النتائج اهمية الدور الرئيسي في أداء مهمة الامتثال المصرفي وذلك من خلال ضرورة توفير التنظيم مما يساعد في اتخاذ القرارات الخاصة بالامتثال من خلال وجود وضع رسمي داخل المصرف يمنحه المكانة المناسبة والاستقلالية بعيدا عن التدخلات الخارجية.
- 4- هناك تأثير قوي بين الامتثال المصرفي على الامتثال المصرفي الذي يعزز من وجود وتحسين السمعة المصرفية بشكل رسمي داخل المصرف.
- 5- من خلال النتائج نستنتج ان هناك علاقة ارتباط طردية بين الامتثال المصرفي والسمعة المصرفية، فضلا عن وجود علاقات ارتباط لأبعاد (التنظيم ، تقييم المخاطر ، الاستقلالية ، الكفاءة والخبرة) ، مع السمعة المصرفية.

2.5 التوصيات

- 1- ربط موظفي الامتثال بالبنك المركزي لكي يكونوا مستقلين تماما عن الإدارات المصارف والحفاظ على حريتهم في رفع التقارير بشفافية وأمانة.
- 2- ضرورة تعزيز الاهتمام ببعده جودة الخدمة وبعد الابتكار لما لهما من دور فاعل في تحسين سمعة المصارف.
- 3- زيادة الوعي والإدراك في المصارف بأهمية الامتثال المصرفي وخلق بيئة سوق تتميز بالمنافسة العادلة ودورها في تطويره والعمل على رفع مستوى التنظيم وتقييم المخاطر لديها باستمرار سين سمعة المصارف من خلال تطوير جودة الخدمة المصرفية باستمرار.
- 4- زيادة استقلالية الإدارة وعضوية مجلس الإدارة بمقدار يسمح باتخاذ القرارات باستقلالية دون ضغوطات خارجية .
- 5- ضرورة اهتمام المصارف بتوفير أنظمة خاصة لمراقبة مخاطر الامتثال والتحذير وتنفيذ آليات الإبلاغ والتحقق بفاعلية.

- 1- Alexander Hill-Smith,2020, BANK REGULATION RISK MANAGEMENT AND COMPLIANCE, THEORY, PRACTICE, AND KEY PROBLEM AREAS, Second edition .
- 2--Arnis Lagzdins, Biruta Sloka,2011, COMPLIANCE AND THE RECOVERY OF FINANCIAL SERVICES OF THE EUROPEAN UNION: NEW CHALLENGES FOR LATVIA'S BANKING SECTOR.
- 3--Ewa Losiewicz-Dniestrzanska,2015, Monitoring of compliance risk in the bank, 4th World Conference on Business, Economics and Management, WCBEM.
- 4-Final Report by Europe Economics,2009, Study on the Cost of Compliance with Selected FSAP Measures.
- 5- Hamed M. Shamma, (2012), Toward a Comprehensive Understanding of Corporate Reputation: Concept, Measurement and Implications, International Journal of Business and Management; Vol. 7, No. 16.
- 6-Inocencia Maria Martinez-Leon, Isabel Olmedo-Cifuentes, (2021), Teachers Views of corporate reputation : Influence on behavioral outcomes.
- 7-Manfred Schwaiger, (2004), COMPONENTS AND PARAMETERS OF CORPORATE REPUTATION – AN EMPIRICAL STUDY, Schmalenbach Business Review Vol. 56.
- 8-Miller, Geoffrey,2014, The role of risk management and compliance in banking integration, NELLCO legal scholar ship Repositor new York University school of Law.
- 9- Nagy, S, pereva, p,2018, Compliance Principles, unaversive view, Vo1.9. (89-96).
- 10-SAMPO GROUP, 2021, Sampo Group Compliance Principles .
- 11-Sapountzi ,Ioanna,2016, (The role of the Compliance Function as a key element of Corporate Governance efficiency in the banking sector, SCHOOL OF ECONOMICS, BUSINESS ADMINISTRATION & LEGAL STUDIES.
- 12-Victor, Enmanuel,2017, The Legal Structure of commercial banks and need for financial Regulation, Erasmus University Rotterdam.
- 13--Zdzisława Dacko-Pikiewicz,(2022), Reputation Management and Family Business,
- 14- Ozlem TUNA, İbrahim KILIC, (2020), The Effect of Environmental and Social Sensitivities on Corporate Reputation Çevresel ve Sosyal Duyarlılığın Kurumsal İtibara Etkisi, Anadolu University Journal of Social Scienves Vol.: 20 - Sayı/No: 3.
- 15--PERCY MARQUINA FELDMAN, ROLANDO ARELLANO BAHAMONDE, ISABELLE VELASQUEZ BELLIDO, (2013), A NEW APPROACH FOR MEASURING CORPORATE REPUTATION, | Sao Paulo | V. 54 | n. 1.
- 16- Central Bank of Iraq, Banking Control Department, Supervisory Work Manual/Requirements mentioned in (Instructions) of the Central Bank of Iraq/Compliance Activities.
- 17- Al-Bashiti, Suha Omar, Abu Sweireh, Ayman Suleiman, and Abu Saada, Abdullah Hassan, (2022), The role of self-efficacy as a mediating variable in the relationship between the quality of work life and organizational reputation at the Islamic University of Gaza, Al-Quds Open University Journal for Administrative and Economic Research, Issue 17 , Volume 7.
- 18- Al-Baghdadi, Adel Hadi, and Kuhait, Ahmed Ab Al-Hassan, (2018), The role of governance in supporting the reputation of the organization - an exploratory study in first-class and excellent restaurants in Najaf Governorate, Journal of Administration and Economics, No. 116, Year 41.
- 19- Jaafar, Zainab Ahmed, (2020), Iraqi banks' adoption of the compliance management system by focusing on the ISO 19600 standard, Journal of Management and Economics, Al-Mustansiriya University, Issue 124,
- 20- Jumaa, Hadeel Mahmoud, (2021), The role of training in enhancing banking compliance supervisor procedures/ applied research in a sample of Iraqi banks, Journal of Accounting and Financial Studies, Issue 54, Volume 16.
- 21- Al-Rikabi, Samah Hussein Ali, (2017), The nature of compliance monitoring in banks (a comparative study), Ahl al-Bayt Magazine, Issue 21.
- 22- Saud, Rabie Yassin, Hussein, Marwan Sabah, and Saud, Zaid Yassin, (2020), Pink Marketing and its Impact on Organizational Reputation (Applied Research in Flormar Cosmetics Company), Dinanir Magazine, Issue 18, Iraqi University.
- 23- Sultan, Abeer Rahman, (2019), The impact of banking compliance in combating money laundering and terrorist financing, applied research on a sample of Iraqi banks, Journal of Accounting and Financial Studies, Volume 14.
- 24- Abdel Hazzam, Uday, (2021), The impact of banking compliance supervisor procedures on the decision to grant credit and default / applied research in a sample of Iraqi banks, Journal of Accounting and Financial Studies, Issue 56, Volume 16.
- 25- Kamal, Houshin and Samira, Haroun, (2015), Governance and Compliance in Banks and their Role in Combating and Preventing Corruption, Algeria.

- 26- Madi, Khalil Ismail, and Al-Bashiti, Soha Omar, (2020), The mediating role of organizational commitment in the impact of the quality of work life on Palestinian organizational reputation, *Journal of the Islamic University for Economic and Administrative Studies*, Issue 4, Volume 28.
- 27- Al-Bashiti, Soha Omar Ahmed, (2019), The role of organizational commitment as a mediating variable in the relationship between the quality of work life and Palestinian organizational reputation, Master's thesis, Al-Aqsa University - Gaza.
- 28- Al-Haddad, Zainab Ahmed Jaafar, (2020), Banking Compliance and its Repercussions on Outstanding Performance, An Applied Study of a Sample of Iraqi Banks, Master's Thesis.
- 29- Dawoud, Akram Ahmed, (2021), The effect of public relations management in achieving banking reputation, applied research in a sample of private Iraqi commercial banks, research equivalent to a master's degree, University of Baghdad.
- 30- Al-Dujaili, Aya Shaheen Jawad, (2021), The impact of innovative marketing on the organization's reputation through brand mediation / Field research in the Oil Marketing Company (SOMO), Master's thesis, University of Baghdad.
- 31- Sultan, Abeer Rahman, (2020), The role of the compliance monitor in combating money laundering and terrorist financing, application research in a sample of Iraqi banks, research submitted to the Council of the Higher Institute for Accounting and Financial Studies, University of Baghdad.
- 32- Shihan, Shahla Abdullah, (2021), The impact of banking reputation risks on the behavior of stock prices / An analytical study of a sample of private Iraqi banks, Master's thesis, Central Technical University.
- 33- Al-Abidi, Nour Jumah Faleh, (2021), Supervisory Control and its Role in Enhancing Banking Compliance/An Exploratory Study in a Sample of Iraqi Banks for the Period (2020-2021), Master's Thesis, University of Karbala.
- 34- Abbas, Ziad Ali, (2016), Strategic Leadership and its Impact on Achieving Organizational Reputation by Mediating Transparency / Analytical Research in Some Departments of the Ministry of Housing and Construction, Master's Thesis, University of Baghdad.
- 35- Al-Azzi, Safa Adnan Mahmoud, (2021), The impact of organizational citizenship behaviors on the organization's reputation, the mediating role of emotional intelligence (exploratory research on a sample of private banks in Baghdad), Master's thesis, University of Baghdad.
- 36- Al-Aqabi, Hatem Ali Ramadan, (2020), The impact of agile marketing practices in improving the organization's reputation through marketing recovery mechanisms / applied research, doctoral thesis, University of Baghdad.
- 37- Kazem, Hawraa Zaki Hamid, (2022), The role of social responsibility in improving the bank's reputation through financial performance indicators, a comparative study of a sample of Jordanian and Canadian banks for the period (2005-2019), doctoral thesis.
- 38- Kazem, Rand Mahdi, (2019), The contribution of social responsibility strategy to achieving reputation for business organizations, Master's thesis, Al-Nahrain University.
- 39- Kattan, Youssef Kazem, (2020), The Role of the Banking Compliance Monitor in Combating Money Laundering: Iraq as a Model, Analytical Study of a Sample of Banks in Iraq, Master's Thesis Submitted to the Council of the College of Business Economics, Al-Nahrain University.
- 40- Al-Najjar, Muhammad Samir, (2018), The impact of talent management in improving organizational reputation: The modifying role of organizational trust, a field study on Jordanian commercial banks in the city of Amman, Master's thesis, Middle East University.
- 41- Hadi, Hala Ayed, (2014), The role of internal control and adjustment in analyzing banking compliance, an applied study in a sample of private Iraqi banks, Master's thesis.