

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



مصرف حمورابي التجاري
سياسات واجراءات تضارب المصالح
2023



اولا" - تعريف تضارب المصالح

تضارب المصالح هو الموقف او العملية التي تمكن مسؤول ما (طبيعي او معنوي) من تحقيق منفعة مادية او معنوية باي شكل ، من الاشكال و الاستفادة من الاعمال و الانشطة المصرفية لمصلحتهم و تكون متعارضة مع ادائهم واجباتهم المثبتة في قواعد السلوك المهني التي تؤكد على الامتناع عن استغلال العمل او المنصب لتحقيق منفعة ذاتية .

ثانيا" - المقصود باصحاب المصالح

يشمل مفهوم اصحاب المصالح :

اولا" : كبار المساهمين في المصرف

ثانيا" : اعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا

ثالثا" : المدراء التنفيذيين و الاداريين و الماليين

رابعا" : الموظفين و المودعين و الدائنين و جميع العملاء(الزبائن)المتعاملين مع المصرف

خامسا": الجهات الرقابية المعنية

ثالثا"- مسؤولية مجلس ادارة المصرف

- 1- اعتماد و تطبيق تعليمات و توجيهات و انظمة البنك المركزي و دليل الحوكمة و جميع الانظمة و القوانين الاخرى النافذة عند التعامل مع اصحاب المصالح .
- 2- التأكد من ان الادارة التنفيذية العليا تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعمالها و تنفيذ السياسات و الاجراءات المعتمدة و تتجنب تضارب المصالح في ممارسة عملها .
- 3- الالتزام بسياسات قواعد السلوك المهني و تعميمها على جميع الاداريين و التأكيد على عدم استغلال الاداريين اعمال في المصرف لمصلحتهم الذاتية .

رابعاً - مسؤولية الادارة التنفيذية

- 1- تنفيذ قرارات مجلس الادارة المتعلقة بموضوع تضارب المصالح وان تؤدي مسؤوليتها وفق التفويض و القرارات الصادرة من مجلس الادارة .
- 2- العمل على اىصال رؤية و رسالة واستراتيجية المصرف للموظفين وحث الموظفين و مسؤولي المصرف على الالتزام بضوابط السلوك المهني و الابتعاد عن كل عمل يسيء بسمعة المصرف .
- 3- اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلبيا" على عدم التزام اي من اعضاء ادارته التنفيذية العليا بعد عرض الموضوع على مجلس ادارة المصرف ، واتخاذ الاجراءات اللازمة لتجنب ذلك .

خامساً - مسؤولية الادارات الرقابية

- 1- التأكد من ان جميع عمليات اصحاب المصالح مع المصرف تتم وفق السياسات و الاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الادارة و حسب القوانين و التعليمات و الانظمة النافذة .
- 2- مراجعة و متابعة و مراقبة معاملات اصحاب المصالح و ضرورة اطلاع مجلس ادارة المصرف على هذه المعاملات ليتم اتخاذ الاجراءات اللازمة و المناسبة بشأنها .
- 3- تدقيق الامور المالية و الادارية و اكتشاف السلبيات و معالجة الانحرافات .

سادساً - اهداف سياسة تضارب المصالح

- 1- يسعى المصرف الى الالتزام بأعلى مستويات النزاهة و السلوك المهني و الاخلاقي و الذي يهدف الى تحقيق مصالح الزبائن و المصرف .
- 2- التعامل بالعدل و المساواة و القيام بجميع مراحل تعامل المصرف مع زبائنه بالعدل و الانصاف و الامانة دون تمييز او محاباة .
- 3- منع الاشخاص المعنيين من استخدام مناصبهم المتعلقة بعمل المصرف او معلوماته السرية من اجل تحقيق منفعة مالية او مصلحة ذاتية اخرى .
- 4- لا يجوز لاي من اعضاء مجلس الادارة و المدراء التنفيذيين قبول الهدايا من اي شخص له تعاملات مع المصرف اذا كانت تلك الهدايا تؤدي الى تضارب بالمصالح .

سابعا" - اجراءات تجنب تضارب المصالح

- 1- يقوم المصرف بالافصاح الكامل عند التعاقد او التعامل مع اي طرف ذي علاقة ، و يعتبر الافصاح من ركائز الادارة الرشيدة ، الذي يتطلب منه ابلاغ المساهمين و اصحاب المصالح و المتعاملين مع المصرف بالمعلومات الكافية حول هيكلية المصرف و اهدافه و سياساته.
- 2- اعتماد حدود واضحة للمسؤولية و المسائلة و الالتزام بها وذلك على اساس دليل العمل الذي يتم اعتماده من قبل مجلس الادارة ، و الزام جميع المستويات الادارية في المصرف بها.
- 3- الحفاظ على سرية المعلومات ذات الصلة بالمصرف و انشطتها و عدم افشائها الى اي شخص او جهة اخرى .

ثامنا" - مراجعة تعديل هذه السياسة

يعمل بهذه السياسة اعتبارا" من تاريخ اعتمادها من قبل مجلس الادارة و يقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة وفقا" لما تقتضيه الحاجة ، علما" بان هذه السياسة لا تعدل الا بموافقة مجلس الادارة .

تاسعا" - النشر

يتم نشر هذه السياسة على موقع المصرف الالكتروني او من خلال اي وسائل اخرى للنشر يراها مجلس الادارة مناسبة وذلك لتمكين الاطراف ذات العلاقة من الاطلاع على هذه السياسة .

"النهاية"