

السياسة التنظيمية:
سياسة الكشف والإبلاغ عن الممارسات الغير مشروعة

النسخة 14 - سبتمبر 2024

الفهرس

1. المقدمة التمهيديّة 3
2. التعريف 4
3. الالتزام بالإبلاغ 4
4. حماية المبلغين عن المخالفات 5
5. الادعاءات الغير صحيحة أو الكاذبة 5
6. حقوق الأشخاص المبلغ عنهم 6
7. عملية الإبلاغ 6
8. إجراءات التحقيق 7
9. الأدوار والمسؤوليات 7

1. المقدمة التمهيدية

1.1 أهداف السياسة

الغرض من هذه السياسة هو:

- خلق بيئة داخلية في بنك الإسكان يتم فيها تشجيع الموظفين على الكشف والإبلاغ عن أي نشاط أو سلوك احتيالي أو غير أخلاقي أو غير مشروع أو ضار، دون أي خوف من الانتقام والتمييز والحرمان بأي شكل من الأشكال ، والذي قد يتسبب في خسارة مالية للبنك أو يؤثر سلبًا على سمعة البنك
- التأكيد من أن الموظفين الذين يبلغون عن المخالفات أو الممارسات الغير مشروعة بحسن نية يتم منحهم أقصى درجات السرية
- توفير ضمانات للمبلغين تضمن السرية وحماية مصالحهم الشخصية المشروعة.
- دعم وتشجيع موظفيها على الإبلاغ والكشف عن الأنشطة الاحتيالية أو غير الأخلاقية أو غير المهنية وإجراء تحقيق في مثل هذه التقارير
- وضع هيكل للكشف عن المخالفات أو الإهمال أو الأفعال التي يعاقب عليها القانون في الوقت المناسب فيما يتعلق بعمليات البنك والشركات التابعة له

1.2 مراجعة السياسات وإقرارها

يجب مراجعة جميع التعديلات على السياسة والتوصية بها من قبل لجنة إدارة المخاطر إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة للموافقة عليها على أساس سنوي.

1.3 الالتزام بالسياسة

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي بنك الإسكان والشركات التابعة له. ما لم ينص على خلاف ذلك، تتم الموافقة على جميع استثناءات السياسة من قبل المدير العام. قسم إدارة المخاطر هو الوصي على نسخة السياسة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

1.4 توضيح السياسة

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال هو صاحب هذه السياسة وأي استفسارات حولها يجب أن توجه لهذه الإدارة

2. التعريف

الإبلاغ عن المخالفات هو مصطلح يستخدم عند اشتباه شخص ما بشأن احتمال حدوث احتيال أو جريمة أو سوء تصرف جسيم آخر يمكن أن يهدد العملاء أو الموظفين أو المساهمين أو سمعة البنك

توضح الأمثلة التالية ما هو المقصود بسوء التصرف الجسيم:

- سوء التصرف المالي أو الفساد المالي أو الاحتيال;
- عدم التقيد بأحكام القانون أو التشريعات;
- النشاط الإجرامي;
- سلوك غير لائق أو سلوك غير أخلاقي;
- الممارسات غير المقبولة;
- الفساد;
- عمليات الاحتيال;
- تحريف الحقائق;
- التحرش الجنسي;
- إساءة استخدام السلطات المفوضة;
- إساءة استخدام أصول البنك;
- الفشل في الامتثال للمعايير المهنية المناسبة;
- إساءة استخدام السلطة، أو استخدام صلاحيات وسلطات البنك لأي استخدام غير مصرح به أو تحقيق مكاسب شخصية;
- خرق قواعد الممارسة القانونية;
- محاولات متعمدة لإخفاء أي مما سبق.

3. الالتزام بالإبلاغ

يجب على الموظفين الإبلاغ عن أي حوادث مشتبه بها أو محتملة لسلوك غير قانوني في أنشطة البنك أو سوء تصرف جسيم أو انتهاك خطير لقواعد البنك أو سياساته أو إرشاداته، أو أي إجراء يضر أو يمكن أن يضر بمهمة البنك أو سمعته (يشار إليها فيما يلي باسم "المخالفات").

قد تشمل هذه الحوادث أعضاء من الموظفين أو المقترضين أو المروجين أو المقاولين أو الموردين أو المستفيدين أو الأفراد أو مؤسسات أخرى تشارك أو تسعى للمشاركة في الأنشطة المتعلقة ببنك الإسكان

يجب على الموظفين التعاون في أي تحقيق رسمي أو مراجعة حسابات أو طلب مماثل، لا يجوز لأي من موظفي البنك أو مديريه استخدام مناصبهم لمنع الموظفين الآخرين من ممارسة حقوقهم أو الامتثال لالتزاماتهم على النحو المبين أعلاه.

4. حماية المبلغين عن المخالفات

4.1 الحماية

يتمتع أي موظف في حال الإبلاغ عن مخالفة، شرط أن يتم ذلك بحسن نية وامتثالاً لأحكام هذه السياسة، بالحماية من أي أعمال انتقامية

وفقاً لهذه السياسة، يعرف "الانتقام" بأنه أي إجراء أو تهديد باتخاذ إجراء يضر بشكل غير عادل المبلغ بسبب تقريره، بما في ذلك، على سبيل المثال ولا ينحصر على المضايقة والتمييز وأعمال الانتقام، المباشرة أو غير المباشرة، التي يوصى بها أو يتم التهديد بها أو تتخذ ضد المبلغين.

يمكن اعتبار «حسن النية» على أنها تعني الإيمان القاطع بصحة الحوادث المبلغ عنها، أي أن الموظف يعتقد بشكل منطقي أن المعلومات المرسله صحيحة

ولا يتمتع الموظفون الذين يقدمون بلاغاً بسوء نية بالحماية، ولا سيما إذا استند عن علم إلى معلومات كاذبة أو مضللة، ويخضعون لتدابير تأديبية

4.2 السرية

تشجيع الموظفين على الإبلاغ مع الحفاظ على السرية. يجب أن يكون البنك ملتزماً تماماً بحماية الأشخاص المبلغين الذين يقدمون تقارير بموجب هذه السياسة. يجب ضمان حماية المبلغين عن مخالفة أولاً وقبل كل شيء من خلال التعامل بسرية مع هوياتهم. وهذا يعني أنه لن يتم الكشف عن أسمائهم، ما لم يأذن المبلغون شخصياً بالكشف عن هويتهم أو كان هذا مطلباً قانونياً، خصوصاً إذا كان ذلك ضرورياً لضمان حق الأشخاص المتورطين في الحصول على محاكمة عادلة. في مثل هذه الحالة، يتعين على البنك إخطار المبلغين قبل الكشف عن هويتهم

وعندما يرى الموظفون أنهم وقعوا ضحية للانتقام بسبب إبلاغهم عن مخالفة أو أن لديهم سبباً وجيهاً للاعتقاد أو الخوف من تعرضهم لخطر الانتقام نتيجة إبلاغهم عن مخالفة، يحق لهم تقديم شكوى إلى مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال أو المدير العام وطلب اعتماد إجراءات وقائية

ويقوم موظف التحقيق ملابسات القضية المحالة إليه ويجوز له أن يوصي المدير العام باتخاذ تدابير مؤقتة و/أو دائمة ضرورية لمصلحة البنك بغاية حماية الموظف المعني. ويبلغ الموظف خطياً بنتائج هذا الإجراء

4.3 عقوبات لمن يتخذون إجراءات انتقامية

يحظر أي شكل من أشكال الانتقام يقوم به الموظف ضد أي شخص بسبب إبلاغه عن مخالفة بحسن نية ويعتبر انتهاكاً لمتطلبات الولاء والأخلاقيات المهنية الواردة في مدونة قواعد سلوك الموظفين. وفي هذه الحالة تتخذ تدابير تأديبية

5. الادعاءات الغير صحيحة أو الكاذبة

إذا قدم الموظف ادعاء بحسن نية، ولم يؤكد التحقيق اللاحق، فلن يتم اتخاذ أي إجراء ضد هذا الموظف. عند الإبلاغ يجب على الموظف توخي الحذر لضمان صحة المعلومات. ولكن إذا قام الموظف بادعاءات خبيثة أو كيدية، واستمر في تقديمها، فقد يتم اتخاذ الإجراءات التأديبية المناسبة ضد هذا الموظف بعد التحقيق المناسب

6. حقوق الأشخاص المبلغ عنهم

يجب إخطار أي موظف متورط في بلاغ عن مخالفات في الوقت المناسب بالادعاءات الموجهة ضده، شرط ألا يعوق هذا الإخطار سير إجراءات تحديد ملاسبات القضية. وعلى أي حال، لا يجوز التوصل إلى نتائج تشير إلى الموظف خصوصاً بالاسم عند الانتهاء من الإجراء المذكور أعلاه، ما لم تتح له الفرصة لتقديم تعليقاته تماشياً مع مبدأ احترام حقه في أن تتاح له جلسة استماع عادلة، على النحو الذي فسرتة المحاكم

وبعد الاستماع إلى الموظف المتورط، أو بعد أن يطلب إلى الموظف أن يعرض قضيته كتابة إذا تعذر الاستماع إليه مباشرة لأسباب موضوعية، يتخذ المدير العام التدابير اللازمة لمصلحة البنك بناءً على توصية موظف التحقيق. وبما أن الإبلاغ عن المخالفات و/ أو الإجراءات المترتبة على ذلك سوف يشمل التعامل مع البيانات الشخصية، يجب إدارة هذه البيانات وفقاً للمبادئ والقواعد المنصوص عليها في اللوائح المعمول بها في البنك والتوجيهات ذات الصلة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي

7. عملية الإبلاغ

7.1 السلطة المعنية

وفقاً للمتطلبات التنظيمية، عين البنك مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال كمسؤول تحقيق يتحمل مسؤولية تنفيذ أحكام هذه السياسة. مسؤول التحقيق مسؤول أيضاً عن ضمان فهم المبلغين عن المخالفات لحقوقهم والتزاماتهم كما هو موضح في هذه السياسة.

ويتولى مكتب التدقيق الداخلي المسؤولية الرئيسية عن إسداء المشورة للإدارة العامة ولجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشأن استلام كل بلاغ، ويقدم مسؤول التحقيق التوصية بالإجراء المناسب الذي يتعين اتخاذه

7.2 طريقة تقديم الشكوى

سيتم التحقيق في الشكاوى المتعلقة بالمخالفات الموهنية من قبل مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال ما لم تكن الشكوى ضد مدير الامتثال نفسه/نفسها أو تتعلق بأي شكل من الأشكال بأفعاله. في مثل هذه الحالات، يجب إحالة الشكوى إلى المدير العام للنظر في الأمر

في حالة الشكوى، التي ترتبط بأي شكل من الأشكال بمدير الالتزام أو ضده، ستقوم المدير العام بترشيح مدير أول للعمل كمسؤول تحقيق بديل

إذا كان هناك دليل على نشاط إجرامي، فيجب على موظف التحقيق إبلاغ الشرطة بعد الحصول على موافقة المدير العام و/أو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. سيضمن البنك أن أي تحقيق داخلي لا يعيق تحقيق الشرطة الرسمي

كما أنشأ البنك نظاماً داخلياً «صندوق الإسكان» يمكن للموظفين من خلاله تقديم شكاويهم/ حوادث الإبلاغ عن المخالفات. يمكن لجميع الموظفين الإبلاغ من خلاله حيث سيتم حماية سرية وإخفاء هوية مقدم البلاغ

يمكن للموظفين اختيار تقديم ملاحظاتهم أو اشتباهااتهم إلى أي منهما:

- مجموعة مديري الالتزام، ومساعد المدير العام للتدقيق الداخلي، ومساعد المدير العام للإستشارات القانونية؛ أو
- المدير العام

يمكن لأصحاب المصلحة الآخرين مثل العملاء والبائعين والممثلين ومقدمي الخدمات والأطراف الثالثة إرسال ملاحظاتهم وبلاغاتهم عن طريق إرسال رسالة إلى البريد الإلكتروني لمجموعة الإبلاغ عن المخالفات (whistleblowing@eskanbank.com) كما هو مذكور في موقع بنك الإسكان

8. إجراءات التحقيق

يجب أن يتبع مسؤول التحقيق الخطوات التالية:

- يجب الحصول على التفاصيل والتوضيحات الكاملة للشكوى.
- يجب على مسؤول التحقيق إبلاغ الموظفين الذين يتم تقديم الشكوى ضدهم في أقرب وقت ممكن.
- ينبغي على مسؤول التحقيق النظر في إشراك مدققي حسابات البنك والشرطة في هذه المرحلة، إذا اقتضى الأمر ذلك، بالتشاور مع المدير العام.
- وينبغي أن يقوم موظف التحقيق بالتحقيق في الادعاءات بمساعدة أفراد / هيئات أخرى عند الحاجة، بما في ذلك مساعد المدير العام للإستشارات القانونية ومساعد المدير العام للتدقيق الداخلي.
- وسيجري المدير العام تقييماً للشكوى ولصحته في تقرير مكتوب يتضمن نتائج التحقيقات مع أسباب القرار. وسوف يتضمن التقرير مدخلات من مساعد المدير العام للتدقيق الداخلي و / أو الاستشارات القانونية، إن وجدت، وسيتم تمريرها إلى المدير العام.
- سيقوم المدير العام بمراجعة النتائج للتأكد من أن الشكوى قد تم التعامل معها بشكل عادل وشامل وحكيم وفقاً لسياسة الكشف والإبلاغ. وإذا كانت الشكوى صحيحة ومبررة، فسيتم اتخاذ الإجراءات التأديبية اللازمة أو غيرها من الإجراءات المناسبة.
- وينبغي إبقاء صاحب الشكوى على علم بالتطورات في التحقيقات، وعند الاقتضاء، بالنتيجة النهائية.
- وإذا لم يكن صاحب الشكوى مقتنعاً بأن المسؤول يتعامل مع البلاغ بالشكل المطلوب، يحق له أن يتواصل مع المدير العام

9. الأدوار والمسؤوليات:

الأدوار والمسؤوليات مفصلة أدناه:

9.1 مجلس الإدارة / مجلس لجنة التدقيق والمخاطر

مجلس الإدارة / لجنة التدقيق والمخاطر هي المسؤولة عن مراجعة واعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات للبنك

9.2 المدير العام

- في حالة الشكوى التي ترتبط بأي شكل من الأشكال بمدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال أو ضده، يتخذ المدير العام مسؤولية ترشيح مدير أول بديل للعمل كمسؤول تحقيق
- تقديم المشورة والاقتراحات لمسؤول التحقيق أثناء عملية التحقيق.
- مراجعة نتائج تقارير التحقيق للتأكد من أن الشكوى قد تم التعامل معها بشكل عادل وشامل وحكيم وفقاً لهذه السياسة
- اتخاذ قرار بشأن التدابير المطلوبة في مصلحة البنك.

9.3 مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال

سيكون مدير الالتزام هو مسؤول التحقيق المعين لتلقي والتحقق في جميع البلاغات التي تم إجراؤها بموجب هذه السياسة. سيكون مدير الالتزام مسؤولاً عما يلي:

- التحقيق في الشكوى بطريقة موضوعية
- تقديم تقرير تحقيق شامل يوضح طبيعة الشكوى ونتائجها إلى المدير العام أو مجلس لجنة التدقيق والمخاطر
- التوصية بالإجراء المناسب والواجب اتخاذه
- الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بشكوى الإبلاغ عن المخالفات

9.4 مساعدي المدير العام

هم مسؤولون عن ضمان توعية موظفيهم بهذه السياسة وتطبيقها وتهيئة بيئة يكون فيها الموظفون قادرين على الإبلاغ بحرية ودون خوف من الانتقام

9.5 موظفي بنك الإسكان

يتحمل جميع موظفي بنك الإسكان مسؤولية الإبلاغ بشرط أن يكون لديهم اعتقاد صادق بأن الأعمال و/أو الممارسات الغير قانونية قد حدثت بالفعل.

9.6 إدارة التدقيق الداخلي

قد يكون مساعد المدير العام لتدقيق الداخلي هو المتلقي الرئيسي للقضية ويقوم بمراجعة نتائج التحقيقات بشكل مستقل لضمان الشفافية والامتثال لسياسة الإبلاغ عن المخالفات بناء على طلب من مجلس لجنة التحقيق والمخاطر أو المدير العام أو كما يرى مساعد المدير العام للتدقيق الداخلي ذلك مناسباً

9.7 إدارة الاستشارات القانونية

قد يكون مساعد المدير العام للشؤون القانونية هو المتلقي الرئيسي للقضية ويجب عليه مراجعة وتقديم الرأي و التوجيه القانوني فيما يتعلق بالشكوى/القضية



هاتف: ١٧٥٦٧٧٧٧
فاكس: ١٧٥٦٤١١٤
Halaeskan@eskanbank.com
برج المؤيد - الطابق الأرضي - مملكة البحرين

مصرف قطاع تجزئة ذو نشاط محدد مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي وخاضع تحت إشرافه