

سياسة التبليغ عن المخالفات في مصرف الإقليم

اولا : المفهوم من التبليغ عن المخالفات

يسعى مصرف الإقليم التجاري الى ترسيخ ثقافة القيم العالية ، تطبيق مبدأ العمل الجماعي والثقافة التنظيمية في جميع الأوقات مما يعزز نشاط المصرف وعملياته ان القيم والممارسات لمصرف الإقليم التجاري يعبر عن كونها مجموعة من الأفراد ذوي المهارات العالية الذين يتخذون قرارات مدروسة، ويتميزون بالعزم ويبحثون باستمرار عن المعرفة من خلال القدوة الحسنة، وتدعم ديناميكية العمل الجماعي و روح الفريق والثقة المتبادلة، والتسامح، والتضامن والحرص، كما أن الثقافة التنظيمية في مصرف الإقليم التجاري تعزز من ثقافة النزاهة والإلتزام والعزم والجدية.

ثانيا : الغرض

الغرض من وضع سياسة التبليغ عن المخالفات هو اتخاذ التدابير المناسبة عند الشعور او العلم بأي ممارسات خاطئة قد يسبب الوقوع في بعض الأخطاء او بسبب سوء التصرف غير المتعمد يشجع مصرف الإقليم من تشجيع سياسة المساءلة داخل الهيكل الإداري لمصرف الإقليم بهدف منع حدوث المخالفات .

على جميع موظفي المصرف المحافظة على المعايير العالية من السلوك والأخلاق المهنية وفقا لقواعد السلوك الوظيفي لمصرف الإقليم والإبلاغ عن اي مخالفات لا ترقى الى المبادئ الأساسية .

ثالثا : الهدف من سياسة التبليغ عن المخالفات

الهدف من هذه السياسة هو التأكد من أن الموظفين وكل الأشخاص المعنيين لديهم الثقة والطمأنينة لإثارة أي مسائل ذات أهمية حقيقية دون خوف من المسؤولين أو من الانتقام منهم لاحقاً، على أساس أن أي مسائل قد يثيرونها ستؤخذ على محمل الجد وأن يتم التحقيق فيها على نحو مناسب وبصفة سرية.

رابعا : الإرشادات لتبليغ عن المخالفات

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات او الفساد ويمكن تفويض صلاحياته الى الموظف المختص بالإبلاغ والذي يتم تعيينه لهذا الغرض يمكن استلام البلاغات من قبل الفروع والأدارات المختلفة ، يتلقى الموظف المختص بالتحقق من صحة المخالفات في استلام المعلومات من جميع الأطراف معززة بالوثائق لصحة حدوث الواقعة .

خامسا : من الذي تغطيه هذه السياسة ؟

تسري هذه السياسة على جميع الأفراد العاملين في مصرف الإقليم التجاري على جميع المستويات والدرجات الوظيفية بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية وكبار المديرين والموظفين ، كما تسري على الزبائن والشركات المتعاقدة وموردين الذين قد يصل الى علمهم اي نوع من المخالفات او سلوك او الممارسات غير المشروعة كمعلومات داخل المصرف ثم الأخطار بخصوصها .

سادسا : ما هي البلاغات التي يتم تغطيتها ؟

- الأشتباه في عملية السرقة او الأحتيال المالي او من المحتمل ان ترتكب.
- الفشل في الأمتثال لالتزاماته القانونية او المستمدة من النظام الأساسي.
- الأشتباه في حالة التواطئ او قبول رشوة او هدايا مقابل تقديم خدمة مصرفية او منح قرض مصرفي.

سابعا : كيف يتم التبليغ ؟

يتم التبليغ عن طريق ارسال رسائل او مكالمات هاتفية او بالبريد الألكتروني ويعزز بالدلائل المعززة للإثبات.

ثامنا : التحقق في البلاغ

يتم التحقق في البلاغ بشكل كامل وعادل حيث تسمح الظروف ، يقر الموظف المسؤول عن التحقق في البلاغ بإستلام البلاغ ويتم اتخاذ الترتيبات لفحص البلاغ وبدء التحقق فيه، يعتمد حجم وطول التحقق في حجم مبلغ الأشتباه والمستندات الثبوتية الموجودة ، فإن للموظف المختص إما أن يوصي بإغلاق البلاغ أو إجراء تحقيق مفصل، ومع ذلك، إذا كان البلاغ يتعلق بمسائل شخصية بين الموظفين، سوف يتم تفويض إدارة الموارد البشرية للنظر فيها وترفع إلى لجنة التظلمات إذا لزم الأمر، وسيتم رفع تقرير بالنتائج إلى لجنة المراجعة فور الانتهاء من هذه المسائل واغلاق ملفاتها عن طريق الموظف المختص.

سيتم تقديم تقرير إلى لجنة المراجعة، والتي بدورها ستقوم بإبلاغ مجلس الإدارة بملخص نتائج البلاغات والمخالفات ضمن التقارير الدورية التي تقدمها لجنة المراجعة الى مجلس الإدارة خلال السنة، وفي حالة عدم الرضا عن التحقيق أو نتائجها، يجب على المُبلِّغ عن المخاوف أن يكتب مباشرة إلى أمين مجلس إدارة مصرف الإقليم مفصلاً المخاوف المبلغ عنها وبالتالي يقوم أمين المجلس بتقديم الشكوى المكتوبة إلى لجنة التظلمات

تاسعا : لجنة التظلمات

وهي لجنة محايدة لغرض الإطلاع على مضمون الشكوى من الشخص المتهم بهدف النظر في القضية واتخاذ قرار نهائي بشأن دعوى في البلاغ .