

تضارب المصالح

الهدف

تهدف هذه السياسة إلى تسليط الضوء على المبادئ ذات الصلة بتخفيف تضارب المصالح وتوضيح التوقعات المتعلقة بتطبيق الضوابط التي تحد من تضارب المصالح. تنطبق هذه السياسة على جميع الموظفين (بما في ذلك المتعاقدين والوكلاء المعتمدين).

التعريف

قد تنشأ مواقف تجارية أو شخصية قد تشكل تضاربًا في المصالح، وهذه المصالح قد تضر بمصالح العميل أو البنك. ينشأ التضارب عندما تتعارض مصالح الموظف مع مصالح البنك أو أحد عملائه أو طرف ثالث.

إدارة تضارب المصالح

يتوقع المنظمون أن تتجنب البنوك تضارب المصالح وأن تديرها بشكل عادل، لضمان ثقة العملاء في تصرفات البنك. يجب على البنوك تحديد وإدارة تضارب المصالح وفقًا لمدونة السلوك الخاصة بها، وإظهار أنظمة وضوابط فعالة لحماية العملاء وسمعة البنك. إذا تعذر تجنب التضارب، فيجب الإفصاح عنه للعملاء. ينبغي على الموظفين أن يكونوا يقظين بشأن احتمالية وجود تضارب في المصالح وأن يتجنبوا تعريض حكمهم ونزاهتهم للخطر. يجب عليهم التعرف على التضاربات المحتملة وإبلاغ مديريهم المباشر والامتثال إذا كانوا على علم بأي شكوك. ستقوم إدارة الامتثال والقسم القانوني وإدارة الموارد البشرية بتقييم كيفية التعامل مع التضارب، بما في ذلك وقف النشاط، والحصول على الموافقات، وتنفيذ إجراءات "الجدار الصيني" إذا لزم الأمر.

يجب على الموظفين تجنب تضارب المصالح، خصوصًا في الحالات التي تشكل مخاطر سمعة عالية، كما هو موضح في الأقسام الفرعية التالية:

- سياسة البنك لمكافحة الرشوة والفساد تفرض على الموظفين عدم طلب الأموال النقدية أو ما يعادلها، وعدم قبول الهدايا التي تتجاوز حدًا معينًا، أو قبول دعوات وجبات الطعام أو السفر. ما لم يكن هناك غرض يتعلق بالعلاقة المصرفية.
- يُحظر على الموظفين العمل مع أي طرف آخر يؤثر سلبيًا أو بشكل غير ملائم على أدائهم خلال أنشطتهم الوظيفية في البنك.
- يجب على الموظفين عدم الدخول في علاقة إدارية أو علاقة مرؤوس مع أشخاص تربطهم بهم علاقات شخصية وثيقة.
- يجب على الموظفين الإفصاح عن جميع الأنشطة التجارية الخارجية أو المصالح، بما في ذلك كونهم مديرًا أو سكرتيرًا لشركة أخرى، أو امتلاكهم أكثر من 1% من ملكية شركة مدرجة، أو امتلاك شركة خاصة.

الإفصاح عن تضارب المصالح

يجب على الموظفين الإفصاح عن تضارب المصالح المحتمل أثناء عملية الانضمام وبعدها، حيث يتم

مراجعة كل إفصاح وتقييمه لتخفيف المخاطر ومنع حدوث مشكلات محتملة. يعترف البنك بأن بعض حالات تضارب المصالح قد تكون غير قابلة للتجنب، ولكن يمكن قبولها طالما تم إدارتها بشكل مناسب. يجب اتباع الخطوات التالية لإدارة مخاطر تضارب المصالح بشكل ملائم

- يجب على الموظفين إبلاغ مديرهم المباشر بأي تضارب أو تضارب محتمل في غضون فترة زمنية معقولة، مع مراعاة شدة المخاطر المحتملة، وذلك كتابةً
 - بمجرد الإبلاغ، يجب على المدير المباشر تحويل الإفصاح عن تضارب المصالح إلى قسم الامتثال والقسم القانوني وإدارة الموارد البشرية دون تأخير
 - سيتم تقييم الإفصاح عن تضارب المصالح بشكل مشترك من قبل الامتثال، والشؤون القانونية، والموارد البشرية، مع التركيز على تحليل المخاطر وتأثير الموظف
 - سيتم إبلاغ الموظف الذي قام بالإفصاح بالنتيجة المتعلقة بالتضارب المعلن من خلال مديره المباشر.
 - يجب حفظ نسخ من الإفصاح والنتيجة بواسطة إدارة الموارد البشرية في ملف الموظف
- من المهم ملاحظة أن جميع معلومات الإفصاح وعملية الإفصاح بشكل عام ستُعامل بسرية وبدون أي تحيز ضد الموظف الذي يقوم بالإفصاح