

بيان موقف متعلق بمكافحة الفساد

1. التزامنا

يلتزم بنك البحرين والكويت (والذي سيتم الإشارة له في هذا البيان بـ "البنك" أو "BBK") بأعلى مقاييس الممارسات التجارية الأخلاقية، والشفافية، والتماسي مع كل القوانين والإجراءات المتعلقة بمكافحة الرشوة ومكافحة الفساد في الدول التي تعمل فيها. لا يظهر البنك أي تسامح أبداً تجاه الفساد والتصرفات غير الأخلاقية وممارسات التزوير، وتنص سياسة البنك على إنجاز كافة أعماله بأعلى مستوى من النزاهة والمعايير الأخلاقية والاحترام والمهنية، ويعمل على تجنب أي موقف قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو تبادل الرشاوي.

تماشياً مع الإطار المحلي والمتبع رسمياً في مملكة البحرين، ومع إجراءات ومعايير مكافحة الفساد ومكافحة الرشوة العالمية، والتي تتضمن توصيات اتفاقية منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن مكافحة رشوة المسؤولين الرسميين الأجانب في المعاملات التجارية الدولية، وقانون الرشوة ومذكرات التوجيه البريطانية، وقانون الممارسات الأجنبية الفاسدة الأمريكي، ودليل الموارد لوزارة العدل ولهيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكيين، وتوجيهات الامتثال لبرنامج ولفسبرج لمكافحة الرشوة والفساد، يخضع البنك لأعلى المعايير في الحوكمة الرشيدة والانفتاح والشفافية والصدق والنزاهة والمساءلة بما يعكس مع مدونة البنك لقواعد سلوك الموظفين ومدونة الأخلاقيات للمدراء.

2. الهدف ونطاق العمل

يهدف هذا البيان لضمان الالتزام التام بقوانين وإجراءات مكافحة الفساد ومكافحة الرشوة، بالإضافة إلى المبادئ والتوجهات المعمول بها في البلدان التي يعمل فيها البنك. وضعت مملكة البحرين إطار عمل لمكافحة الفساد ويجرم قانون العقوبات أي جرائم رشوة وفساد في القطاعين العام والخاص.

لدى البنك مسؤولية واضحة تجاه عملائه وأصحاب المصلحة والهيئات التنظيمية لحماية مصالحهم ومنع استغلال البنك في تسهيل حركة العائدات الإجرامية وتحويل الأموال بغرض تمويل الأنشطة الإرهابية أو عمليات غسل الأموال. ولذلك، قام البنك باستحداث مهمة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتمثل النقطة المحورية فيما يخص المسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة التزوير، والامتثال بالأنظمة، ولتعمل أيضاً على تنفيذ الضوابط والمعايير والمقاييس الناجحة والتمثالية مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً لمحاربة الجرائم المالية.

قام البنك أيضاً بوضع سياسات وإجراءات مفصلة وذات شفافية عالية، تغطي جميع المناحي المرتبطة بإدارة الموارد البشرية وذلك لضمان الالتزام التام بمتطلبات هذه المعايير والتوجيهات. وعلاوة على ذلك، وضع البنك إطار إدارة الشركات لضمان أعلى مستويات الحوكمة الرشيدة على نطاق المؤسسة، بدءاً من مجلس الإدارة ونزولاً عبر كافة مستويات الشركة.

بيان الموقف هذا مدعوم من قبل الإدارة العليا للبنك.

3. الوفاء بالتزامنا

يقوم البنك بإجراء كافة معاملاته بالتوافق مع جميع القوانين والأنظمة الوطنية والعالمية القابلة للتطبيق والمتعلقة بمكافحة الفساد ومكافحة الرشوة. يضمن البنك تطبيق الإجراءات والممارسات المناسبة لتحديد والعمل على فهم أي مخاطر فساد محتملة لتطبيق الضوابط والتدابير الاحترازية بشكل استباقي. تتضمن إجراءات مكافحة الفساد هذه النقاط التالية، ولكن لا تقتصر فقط عليها:

- الفهم الواضح لمخاطر الرشوة والفساد التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتطوير ممارسات وضوابط فعالة للتقليل والتخفيف من التعرض للمخاطر.
- تعزيز الوعي الداخلي للموظفين وتدريبهم حول الحد من ومواجهة الفساد والرشوة وغسيل الأموال والجرائم المالية.
- اتباع إجراءات الحيطة والحذر ومبادئ "اعرف عميلك" للتحقق من صحة الملكية النفعية، والهيئات والأفراد المنتسبين، وتحديد المخاطر المحتملة المتعلقة بتضارب المصالح أو بسمعة البنك.
- توفير أدوات خاصة للموظفين أو أي جهات أخرى معنية لمساعدتهم على إنجاز العمل بنزاهة، كالسياسات والإجراءات الواضحة حول إقرار تضارب المصالح.
- التشجيع على مشاركة أي مخاوف متعلقة بحالات الفساد المحتملة وعدم الالتزام من خلال إجراءات البنك للإبلاغ عن المخالفات.
- عقد المراجعة والتقييم بشكل دوري لإطار وبرنامج مكافحة الفساد من قبل هيئة مستقلة؛ كجهات التدقيق الداخلية أو الخارجية.

يمنع البنك أي من الممارسات التالية سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر:

- الرشوة والفساد، وتتضمن الاختلاس واستلام العمولات بشكل غير شرعي وما شابه.
- دفعات التسهيل.
- التبرعات السياسية أو أي تبرعات لجهات غير مخولة.
- التبرعات الخيرية لجهات غير مشروعة أو غير مسجلة.
- المكاسب (كالهدايا والفعاليات والترفيه والسفر وغيرها) أو السلع والخدمات المقدمة أو التي يتم قبولها بهدف تحقيق مصالح تجارية أو كسب المكافآت أو إحداث تغيير في سير العمل.
- السلوكيات غير الأخلاقية.
- استغلال السلطة أو المنصب.
- عدم الامتثال بقوانين والإجراءات المعمول بها محلياً وبمذونة قواعد السلوك.
- التهريب الضريبي.
- عمليات الاحتيال والابتزاز.

4. الامتثال والإبلاغ

سيقوم البنك بإنشاء آليات مناسبة لتحديد واختبار الامتثال بمتطلبات هذا البيان بشكل مستمر، بما يشمل المراجعات التدقيقية الدورية. يجب أن يتم الإبلاغ عن أي حوادث عدم امتثال بالإجراءات والتحقق فيها وإصلاحها. يضمن البنك تزويد الموظفين بالأدوات المناسبة، والتستر على هويتهم، وتدريبهم على الإبلاغ عن أي شكوك أو انتهاكات للثقة (كإجراءات الإبلاغ عن المخالفات والإجراءات المتعلقة بالمعاملات المشبوهة).

5. استعراض مستقل

سيتم اختبار فاعلية برنامج مكافحة الفساد والتحقق منه بشكل دوري من قبل هيئة مستقلة، وسيتم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً أن يتم اختبار البرنامج والتحقق منه من قبل هيئات خارجية.