




# قواعد السلوك المهني

1من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

## المحتويات

- لمحة عامة ..... 2
- تعريف قواعد السلوك المهني: ..... 2
- أهداف قواعد السلوك المهني: ..... 2
- المعنيون بتطبيق قواعد السلوك المهني ..... 3
- مبادئ قواعد السلوك المهني ..... 3
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ..... 5
- قواعد خدمة الشريك والتعامل معه: ..... 6
- مسؤوليات كل شخص تنطبق عليه هذه القواعد: ..... 8
- التزام المصرف بحماية المبلغ ..... 8
- انتهاك أو مخالفة أو عدم الالتزام بقواعد السلوك المهني ..... 8

رقم الصفحة	داخلي	مستوى الاطلاع	مصرف الإنماء alinma bank	
رقم الوثيقة	تاريخ الإصدار	رقم الإصدار	1.0	إصدار نهائي
رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني	اسم الوثيقة	COM ETH-002	

## 1. لمحة عامة

يسعى مصرف الإنماء وشركاته التابعة للالتزام بتطبيق المبادئ والقيم المصرفية من أحكام الشريعة الإسلامية والالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية، بما يعزز من سمعته وعلامته التجارية، من خلال بذل إداراته ومنسوبيه على اختلاف مناصبهم ومواقعهم قصار جهدهم، بتطبيق أفضل المعايير العملية وأرقى القواعد السلوكية المهنية لخدمة شركاء المصرف والمتعاملين معهم، وضمان تقديم أفضل الخدمات المصرفية والمالية. وتشكل القواعد الثقة والمسئولية والأمانة والاحترام عناصر جوهرية ولبنات أساسية في تكوين السمعة والثقة التي شيدها المصرف. كما تحيب هذه الوثيقة على الأسئلة الآتية وغيرها من الأسئلة:

- ما هي قواعد السلوك المهني؟

- ما هي أهداف هذه القواعد؟

- على من تطبق وتنطبق هذه القواعد؟

- ما هي مبادئ قواعد السلوك المهني؟


علماً بأن هذه القواعد مكملة لوثائق المصرف ذات الصلة. وأي سياسات ولوائح أخرى يصدرها المصرف مستقبلاً إضافة إلى ما تصدره الجهات الإشرافية من لوائح وأنظمة ذات علاقة.

## 2. تعريف قواعد السلوك المهني:

هو النشاط الذي يعبر عنه الفرد من خلال علاقاته بمن حوله، وقواعد السلوك هي عبارة عن مجموعة مبادئ ومعايير تهدف إلى ضمان النزاهة والشفافية والمساءلة في جميع ما يتعلق بمصرف الإنماء، وشركاته التابعة، وأصحاب المصالح، وتحدد القواعد المعايير الرئيسية التي تعتبر ضرورية لمزاولة أعمالنا بطريقة أخلاقية وممثلة للقيم التي ينتهجها المصرف.

## 3. أهداف قواعد السلوك المهني:

تهدف هذه القواعد إلى أن يكون أداء جميع الموظفين والموظفات في المصرف والشركات التابعة في إطار منظومة من القيم والمبادئ الأخلاقية وبما يعزز الانضباط الوظيفي، والنزاهة، والشفافية، والموضوعية، والكفاءة، والولاء، والفاعلية، مما يؤدي إلى رفع الكفاءة والفعالية على كافة الأعمال والأنشطة.

3من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

#### 4. المعنيون بتطبيق قواعد السلوك المهني

تُطبق هذه القواعد على جميع الأشخاص الذين يعلمون لصالح مصرف الإنماء وأعضاء مجلس الإدارة أو أي من الشركات التابعة والمتعاقدين من شركات توظيف وحراس الأمن وعمال الضيافة والنظافة وغيرهم من العاملين لتابعين لأطراف أخرى سواء بدوام كامل أو جزئي.

#### 5. مبادئ قواعد السلوك المهني

##### الصدق والنزاهة

إن النزاهة والصدق تعتبر سمة أساسية في المصرف، وهي العمل بما هو صحيح وبالتالي نعكس صورة وسمعة إيجابية للمصرف وعلاماته التجارية في المملكة العربية السعودية.


##### احترام الآخرين والاحترافية في العمل

يجب التعامل مع الزملاء والشركاء والجهات المتعاقدة أو أي أطراف ثالثة، باحترام وكرامة بغض النظر عن الدين والمذهب والعرق والجنسية والمنطقة، وأن يتحلوا بأعلى معايير الاحترافية في كل الأوقات، والبرهنة على ذلك من خلال السلوك والتصرفات والمظهر العام بما في ذلك الزي المتوافق مع النظام العام والآداب العامة ومع توجهات المصرف وسياساته. فضلا عن التحلي بروح النزاهة والثقة والمصداقية والاحترام المتبادل.

##### السرية وحماية معلومات أصحاب المصالح

لأصحاب المصلحة أهمية كبيرة، ويجب أن تكون المعاملة مع أصحاب المصالح بما يحقق الشفافية والنزاهة والتعاون بأعلى المعايير المهنية. لذا على كل ما تنطبق عليه هذه القواعد أن يلتزم بحماية:

- المعلومات المالية والشخصية.
- الأسرار التجارية.
- المعلومات المالية غير المعلنة لعامة الشركاء أو الشركات أو الجهات المتعاقدة.
- معلومات العقود والاتفاقيات مع الموردين.
- حماية المعلومات الشخصية والسرية من قبل الشركات الأخرى التابعة والمتعاقدة عند الحصول عليها.
- برامج الكمبيوتر.
- معلومات رأس المال البشري (كالأجور-الرواتب-المزايا-سجلات الموظفين)

4من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

- الاتصالات الداخلية مثل تسجيلات التصوير التلفزيوني، والتسجيل الهاتفي، ونصوص محاضر الاجتماع.
- لا يجوز لغير المصرح لهم تمثيل المصرف في المملكة العربية السعودية والشركات التابعة له (التحدث باسمها أو باسم المصرف) في الوسائل المسموعة والمرئية والمقروءة والمواقع الإلكترونية وشبكات التواصل الاجتماعي أو المشاركة في هذه الوسائل بما يفيد أو يبرز صفته الوظيفية أو العلاقة التعاقدية مع المصرف أو الشركات التابعة له.

### حماية أصول المصرف


- يعتبر الحفاظ على أصول المصرف وشركاته التابعة سواء الملموسة أو غير الملموسة بمثابة مسؤولية جماعية، ويجب استخدام هذه الأصول بعناية وحمايتها دون إهدارها أو إساءة استخدامها، وتقع مسؤولية رعاية تلك الأصول على عاتق كل من تنطبق عليه هذه القواعد.
- عدم استخدام أصول المصرف والشركاء والموزعين وأي طرف ثالث إلا للأغراض المرخص لها وفقاً للأحكام والشروط والتراخيص اللازمة، والتي تشمل أصول النقد والأوراق المالية والأملاك المادية والخدمات، والملكية الفكرية، وعلامة التجارية وغيرها.

### الالتزام بقرارات اللجنة الشرعية

يجب الالتزام بإجراءات وقرارات اللجنة الشرعية، ويشمل ذلك التأكد من أن كل العقود والنماذج والإجراءات والنصوص للمنتجات والخدمات تتوافق مع اللجنة الشرعية، وتعتبر أي قرارات أو أفعال تنتهك معايير اللجنة الشرعية مخالفة لقواعد السلوك المهني.

### الالتزام بالقوانين والقواعد والأنظمة المعمول بها

يُعد الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المصرف وشركاته التابعة والمحافظة على سمعتهم ومصداقيتهم، وعلى أن يحرص منسوبيهم على الاطلاع والتفيد والإلمام بالأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات النافذة ذات العلاقة بالعمل والمهام المنوطة بهم وتطبيقها دون أي تجاوز أو مخالفة أو إهمال، وعدم إجراء أي تعامل باسمها يمكن أن يخالف الأنظمة واللوائح والتعليمات أو السياسات المتعلقة بالمصرف والشركات التابعة.

5من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

## مكافحة الاحتيال والفساد

هي ممارسه تنطوي على استخدام الخداع للحصول المباشر أو غير المباشر على أي شكل من أشكال الاستفادة المالية لمرتكب الفعل الاحتيالي أو تسهيل ذلك لغيره تؤدي إلى شكل من أشكال الخسارة للطرف الذي تعرض للاحتيال. وغالباً ما تتصل الخسارة الفعلية الناتجة عن الفعل الاحتيالي في البنوك بالموجودات السائلة مثل النقد والأوراق المالية وغيرها من الأصول الملموسة وغير الملموسة وتؤدي إلى خسارة للمصرف والمساهمين أو الشركاء. وقد يطال التحريف المتعمد للحقيقة لإغراء أحدهم للتنازل عن شيء ذا قيمة أو حق قانوني. لقد وضع المصرف سياسة تتعلق بمكافحة الاحتيال والفساد بهدف تحقيق وتفعيل الضوابط التي تساعد في الكشف عن أنشطة الاحتيال والوقاية منها، ويتعين على جميع منسوبي المصرف الالتزام بالضوابط المتعلقة بمكافحة الاحتيال والفساد وفهمها.


## تعارض المصالح

وحسب سياسة تعارض المصالح التي تهدف إلى تجنب تأثر أعمال ومصالح المصرف بأي مصلحة شخصية أو علاقة خاصة، وذلك من خلال التزام أصحاب المصالح بالإفصاح عن أي نشاط قد ينشأ عنه تعارض بين مصالحهم وبين مصالح المصرف وبيان الإجراء الواجب اتخاذه عند نشوء تعارض المصالح.

## 6. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الأنشطة الإجرامية في المملكة العربية السعودية بناء على نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحتيهما التنفيذية. كما شملت تلك الأنظمة واللوائح على تدابير وقائية يجب على المصرف ومن تنطبق عليه هذه القواعد الالتزام بتنفيذها. وحيث أن الآثار المترتبة على تلك الجرائم المرتكبة لا تؤثر على المصرف فقط إنما تمتد إلى التأثير على المجتمع والدولة.

ويقع على من تطبق عليه هذه القواعد مسؤولية تطبيق التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنها الإبلاغ عن العمليات والأنشطة المشبوهة وعدم التنبيه أو التلميح للشخص المبلغ عنه أو أي شخص آخر عن أنه تم الإبلاغ عنه، وفي حالة ثبوت عدم صحة البلاغ فإنه لا يترتب على المبلغ عن هذه العمليات والأنشطة المشبوهة أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند الإبلاغ بحسن نية.

6من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

## 7. قواعد خدمة الشريك والتعامل معه:

يلتزم مصرف الإنماء بتقديم أعلى المعايير في خدمة الشركاء الخارجيين والداخليين، ويشمل ذلك معاملة الشركاء ومختلف الأطراف ذوي المصلحة بعدل وإنصاف وبدون تمييز، كما يحرص المصرف على أن تعكس منتجاته وخدماته وعلامته التجارية واتصالاته التزامه بالحق والعدل والشفافية والموثوقية والاستجابة، وبناء علاقات استثمارية موثوقة من خلال العناية بعملائنا وفهم وتلبية احتياجاتهم وأهدافهم على أفضل وجه.

### 7.1 وضع مصلحة الشريك أولاً


على كافة ذوي الاختصاص من منسوبي المصرف وشركائه التابعة والمتعاقدة مراعاة مصالح واحتياجات شركاء المصرف عند تقديم المشورة المالية والمصرفية والاستثمارية، والتخلي بالصدق والمهنية والدقة لتحقيق المصالح الشركاء وبما يتوافق مع سياسات وإجراءات وتعليمات وإرشادات المصرف بشأن ممارسات البيع والتسويق، كما يجب أن تكون التوصيات مناسبة لاحتياجات وإمكانيات الشريك على ضوء أهدافه الاستثمارية، ومعرفته المالية، ودرجة تحمله للمخاطر، كما يجب أن تعكس هذه التوصيات أي عوامل أخرى ذات صلة بالشريك تتم معرفتها من خلال العميل مباشرة أو من خلال نموذج "اعرف عميلك". مع الحرص على إفهام العملاء طبيعة وتداعيات أي نصيحة تقدّم لهم، بما في ذلك المخاطر والرسوم والعمولات بكل دقة ووضوح، ودون محاولة التأثير على قرارات الشريك الاستثمارية أو توجيهه دون إرادته إلى استثمار معين ويجب أن يفهم الشريك صراحة بأن المصرف ليس مستشاره الأول وأن قراره الاستثمارية والمالية والمصرفية يجب أن تصدر منه وأن يتحمل جميع تبعاتها، كما يجب على منسوبي المصرف اتخاذ التحولات التي تحد من المخاطر على المصرف بما في ذلك المخاطر القانونية المترتبة على العلاقة مع الشريك.

### 7.2 الهدايا أو الضيافة من الشركاء وغيرهم

يجب على من تنطبق عليه القواعد توخي الحذر وتطبيق الحكم السليم عند تقديم الهدايا أو قبولها من أو إلى أصحاب المصلحة، وذلك لحماية نزاهة كل موظف.

وحرصاً على مبدأ المهنية والاحترافية، يتم تقييم ما إذا كانت الهدية أو الضيافة معقولة ومناسبة ومبررة مع الأخذ بعين الاعتبار قيمة وطبيعة وتوقيت الهدية / الضيافة والنوايا المفترضة. وبذلك يجب مراعاة ما يلي:

**7.2.1** عدم طلب أو قبول أي هدية أو دعوة أو خدمة أو أي شيء ذو قيمة مادية أو معنوية سواء كانت له أو لأحد أقاربه من أي شخص، أو منظمة لها علاقة أو تسعى إلى أن يكون لها علاقة مع المصرف، بحيث يمكن أن يكون لها تأثير مباشر أو غير مباشر على الموضوعية في تنفيذ مهامهم الوظيفية، أو من شأنها التأثير على قراراتهم أو قد تضطربهم إلى الالتزام بشيء ما لقاء قبول ذلك.

7من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

**7.2.2** تتم المسائلة النظامية على كل من يثبت عليه القيام أو المشاركة أو المساعدة في تجاوز الأنظمة المتعلقة بطلب أو قبول الهدايا والدعوات ويتساوى في ذلك الموظفين الحاليون والسابقون.

**7.2.3** إذا كان رفض الهدية من شأنه أن يُسبب إساءة للمصرف، أو إذا كان ردها غير ممكن من الناحية العملية، أو قدمت لمنسوبي المصرف في الزيارات والمناسبات الرسمية أو عند استقبال ضيوف رسميين مما تقتضي قواعد المجاملة وبروتوكولات الزيارات والمناسبات قبولها فيجوز قبول الهدية بشرط مراعاة ما يلي:

أ. ألا تكون نقدية بأي حال من الأحوال، أو على هيئة قروض، أو أسهم أو مشتقات مالية.

ب. أن تكون الهدية وقيمتها مما هو متعارف على تقديمه، وذلك بحسب المناسبة التي قدمت فيها وطبيعتها كالدروع على سبيل المثال لا الحصر.

ج. في حال كانت الهدية عبارة عن تخفيض أو تنازل عن رسوم، فيجب أن تتعلق بدعوة لحضور مؤتمر أو على اجتماع يعزز المعرفة وينعكس إيجابياً على أعمال المصرف ولا ينشأ عنه تضارب في المصالح.

د. أن تكون الهدية المقدمة غير مرتبطة بمنصب متلقي الهدية في المصرف أو قدمت نتيجة للعمل في المصرف.

هـ. ألا يكون لمقدم الهدية مصلحة خاصة أو عامة يربو الحصول عليها من المصرف أو أحد منسوبيها.

#### **7.4 يجوز للموظف قبول جائزة من الجهات الأخرى التي تتعامل مع المصرف على ضوء ما يلي:**

**7.4.1** أن تكون الجائزة رصدت كجزء من برنامج معلن ومعترف به وبموجبه يتم منحها على أساس منتظم.

**7.4.2** أن يتم اختيار الفائزين وفقاً لمعايير معلنة.


**7.4.3** الحصول على موافقة المصرف المسبقة على ذلك.

#### **7.5 على متلقي الهدية إبلاغ مديره المباشر أو مدير عام إدارته أو قطاع رأس المال البشري ويتم إبلاغ قطاع الالتزام بعد تلقي الهدية من خلال نموذج الإفصاح في الحالات التالية:**

أ. إذا كانت الهدية لها قيمة ولها ثمن يمكن أن تباع به.

ب. إذا كانت الهدية قابلة للتلف وتتجاوز قيمتها (500) ريال.



8من8	رقم الصفحة	داخلي			مستوى الاطلاع	<b>مصرف الإنماء</b> <b>alinma bank</b> 
إصدار نهائي	حالة الوثيقة	14 سبتمبر 2020م	تاريخ الإصدار	1.0	رقم الإصدار	
COM ETH-002	رقم الوثيقة	قواعد السلوك المهني			اسم الوثيقة	

5.8 يحظر على منسوبي المصرف والشركات التابعة تقديم الهدايا والهبات والدعوات لمن تربطه علاقة عمل بصفة شخصية مع المصرف إلا إذا قدمت من خلال الإدارة المختصة.

6.8 يحظر قبول أو طلب الهدايا والهبات التي تنطوي على إمكانية إلحاق الضرر بسمعة المصرف.

## 8. مسؤوليات كل شخص تنطبق عليه هذه القواعد:

- قراءة وفهم قواعد السلوك المهني والالتزام بها.
- الإثبات بالكلمات ومن خلال التصرفات، على التزامنا بالنزاهة.
- معرفة واتباع التعليمات والأنظمة والسياسات.
- تجنب أي نشاط قد يؤدي إلى ممارسات غير شرعية أو الإضرار بسمعة المصرف.
- معرفة زمان ومكان طلب النصيحة.
- التعبير عن الرأي وإثارة الأسئلة أو المخاوف بشأن الالتزام.

## 9. التزام المصرف بحماية المبلغ

يلتزم المصرف بحماية قوية للمبلغين عن المخالفات ولن يترتب أبداً إجراءات عقابية على من يقوم بالتبليغ بنية حسنة.

**والمُبلِّغ عن المخالفات** هو الموظف الذي يقوم بحسن نية، بالتبليغ بشكل سري أو الكشف عن هويته عن وقوع أو احتمال وقوع سوء تصرف أو أعمال غير قانونية. لن يترتب أبداً أي إجراءات أو عقوبات على من يقوم بالتبليغ بنية حسنة.

المعلومات التي يوفرها المبلغ سيتم التعامل معها بكتمان ولن تتم إثارتها إلا مع الجهات التي يفرض علينا القانون تبليغها مثل الجهات التنظيمية أو الجهات التي تحتاج إلى معلومات للتحقيق في القضية وتسويتها.

## 10. انتهاك أو مخالفة أو عدم الالتزام بقواعد السلوك المهني

يترتب على كافة المخالفات لمعايير القواعد إجراءات تأديبية، وإجراءات أخرى بموجب قوانين أنظمة العمل المحلية والسياسات المطبقة في قطاع رأس المال البشري كما قد تشكل مخالفات هذه القواعد لمخالفات قانونية ينتج عنها عقوبات مدنية أو عقوبات جنائية تلحق بالموظف و/أو المشرفين على الموظف أو الموظفين التابعين و/أو مصرف الإنماء بموجب العقوبات التي تقرها القوانين والأنظمة السائدة.