



البنك العربي الوطني  
arab national bank

# Counter-Fraud Policy 2023

## Introduction

**anb**'s Counter-Fraud Risk Management Framework includes the requirements relating to governance, prevention, detection and response and risk-based approach to fraud mitigation.

### 1. Objective

The Policy is established to prevent, detect, monitor, mitigate and report occurrence of the internal and external fraud in **anb**. The overall objective of the Policy is to set out the **anb**'s position and its approach towards fraud while aligning with the **anb**'s Counter-Fraud Strategy. The Policy includes **anb**'s overall counter fraud objectives and scope while encouraging high moral standards such as integrity and lawfulness.

### 2. Applicability & Scope

The Counter-Fraud Policy applies to any actual fraud, suspected fraud, inherent fraud risk and emerging fraud involving employees (direct, insourced or outsourced), stakeholders, contractors & subcontractors, vendors and their employees, consultants, BoD, International branches & subsidiaries, **anb** customers across all of **anb**'s products, services and channels and third parties.

### 3. Bank's Commitment

**anb**, its Senior Management and Board of Directors are committed to promote honesty, truthfulness, fairness, support fraud objectives and integrity in all aspects of its business. **anb** employees at all levels, irrespective of their position, level, or length of service, are also expected to lead by example in ensuring strict adherence to all regulations, Counter-Fraud Policies, Procedures, and the Code of Conduct.

**anb** employees and stakeholders must report all cases of fraud (internal and external) including suspicions of fraud through the reporting channels stipulated in Section 5 "Notification of Fraud and Suspicious Activities"

### 4. Definition of Fraud

Fraud is defined as any act involving deceit intentionally committed to obtain a direct or indirect benefit by the perpetrator or by others with his/her help. This can be caused by exploiting technical or documentary means, relationships or social means, using functional powers, or deliberately neglecting or exploiting weaknesses in systems or standards, directly or indirectly.

Fraud is not necessarily limited to theft of cash and tangible benefits but may also include actions such as obtaining unauthorised access to physical assets or information by deceit, corruption, bribery, or any other misconduct.

#### Actions constituting fraud include, but not limited to-:

- Embezzlement of cash, debit cards, credit cards and other instruments;
- Counterfeiting or distorting documents including job applications, bills,

contracts, cheques,

eligibility or qualification certificates, identification documents, debit or credit cards, etc.;

- Forging signatures and stamps;
- Entering deliberately incorrect data in **anb**'s systems;
- Misappropriation of funds, securities, supplies, or other assets;
- Bribery and Kickbacks;
- Profiteering as a result of insider knowledge gained through Bank activities;
- Unauthorised disclosure of business activities engaged in or contemplated by the Bank or its clients;
- Removal, or inappropriate use of records, office fixtures and equipment for achieving personal gains;
- Wilful blindness or deliberate inaction to prevent a fraudulent act;
- Leaking confidential information or having unauthorised access on such information;
- Facilitating and/or enabling any fraudulent activity; and
- Failing to report suspected or actual fraud.

## 5. Notification of Fraud and Suspicious Activities

All the employees, vendors, contractors, subcontractors, and other associated third parties are required to report any incident of suspected/actual fraud or any suspicious activity to Counter-Fraud Division, a written communication being the preferred method.

All the parties are enabled to report such events via:  
Internal Fraud number report: 011-4029000 – (Ext.3344),  
External Fraud number report: 011- 2904999  
email: Fraudhotline@anb.com.sa  
or in person by visiting **anb** Main office

In addition, Counter-Fraud Division will consider all confidentiality and integrity elements reported identities through Violation Reporting Unit (Whistle Blowing), in which whistle-blowers are empowered to report those events without unveiling their identities via the website: <https://tawasul.anb.com.sa/>, whistleblowing number: 011 – 4029000 – (Ext.1333) or e-mail: wb@anb.com.sa.

In case any person is not willing to notify Counter-Fraud Division or the Managing Director, they can directly report to SAMA for any incident of fraudulent activity.

**anb** has also established a dedicated toll-free number (80011060060) to report social engineering related incidents which is operative 24 hours to take immediate actions and better protect victimized clients.





البنك العربي الوطني  
arab national bank

# سياسة مكافحة الاحتيال 2023

## المقدمة

يتضمن إطار إدارة مخاطر الاحتيال لدى البنك العربي الوطني المتطلبات المتعلقة بالحوكمة والوقاية والكشف والاستجابة والنهج القائم على تقدير المخاطر للحد من الاحتيال.

### 1. الهدف

تم وضع سياسة مكافحة الاحتيال بهدف منع واكتشاف ومراقبة والإبلاغ عن حالات الاحتيال الداخلي والخارجي في البنك. والهدف العام لهذه للسياسة هو تحديد موقف البنك العربي الوطني ونهجها تجاه الاحتيال مع التوافق مع استراتيجية مكافحة الاحتيال. وتتضمن السياسة أهداف ونطاق الاحتيال الشامل لدى البنك بالإضافة إلى تشجيع معايير أخلاقية عالية مثل النزاهة والعدالة.

### 2. إطار التطبيق

سياسة مكافحة الاحتيال تنطبق على أي احتيال فعلي، أو احتيال مشتبه به، أو مخاطر احتيال، واحتيال ناشئ يتضمن الموظفين منهم المباشرين أو الموظفين المُفَوَّضِينَ، وأصحاب المصلحة، والمقاولين والمقاولين الفرعيين، والبائعين وموظفيهم، والاستشاريين، وأعضاء مجلس الإدارة، والفروع الدولية والشركات التابعة، وعملاء البنك عبر جميع منتجاته وخدماته وقنواته، والجهات الثالثة.

### 3. إلتزام البنوك

يلتزم البنك العربي الوطني والإدارة العليا ومجلس الإدارة بتعزيز النزاهة والصدق والعدالة بدعم أهداف الاحتيال والنزاهة في جميع جوانب أعمالها. ومن المتوقع أيضًا أن يكون موظفو البنك العربي الوطني على جميع المستويات بغض النظر عن مناصبهم أو مستواهم أو مدة خدمتهم قدوة يحتذى بها في ضمان الإلتزام الصارم بجميع اللوائح وسياسات وإجراءات مكافحة الاحتيال ومدونة قواعد السلوك يجب على موظفي البنك العربي الوطني وأصحاب المصلحة الإبلاغ عن جميع حالات الاحتيال (الداخلي والخارجي) بما في ذلك شكوك الاحتيال من خلال القنوات المحددة في القسم رقم 5 (الإبلاغ عن حالات الاحتيال والأنشطة المشبوهة).

### 4. تعريف الاحتيال

يُعرّف الاحتيال على أنه أي فعل يتضمن خداع يُركب بنية الحصول على منفعة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المحتال بمساعدة آخرين. يمكن أن يحدث ذلك عن طريق استغلال وسائل تقنية أو من خلال التواصل الاجتماعي، أو باستخدام الصلاحيات الوظيفية، أو من خلال تجاهل الانظمة بصورة متعمدة أو استغلال الضعف في الأنظمة أو المعايير. الاحتيال ليس بالضرورة مقتصرًا على سرقة النقود والمنافع المادية، بل يمكن أن يشمل أيضًا أفعالًا مثل الوصول الغير مصرح به إلى الأصول المادية أو المعلومات الداخلية عن طريق سلوك غير أخلاقي.

### ومن الأفعال التي تشكل احتيال والتي تشمل ولاكن لا تقتصر منها:

- اختلاس الأموال النقدية وبطاقات الخصم وبطاقات الائتمان وغيرها من الأدوات.
- تزوير أو تشويه الوثائق بما في ذلك طلبات العمل والفواتير والعقود والشيكات وشهادات الأهلية أو التأهيل ووثائق الهوية
- وبطاقات الخصم أو الائتمان وما إلى ذلك.
- تزوير التواقيع والطوابع.
- إدخال بيانات غير صحيحة عمدا في الأنظمة الداخلية.
- اختلاس الأموال أو الأوراق المالية أو الإمدادات أو الأصول الأخرى.
- الرشوة والعمولات.
- تحقيق اربح نتيجة للمعرفة الداخلية المكتسبة من خلال أنشطة البنك.
- الكشف غير المصرح به عن الأنشطة التجارية التي يشارك فيها أو يفكر فيها البنك أو عملاؤه.

- إزالة السجلات والتجهيزات والمعدات المكتبية أو استخدامها بشكل غير مناسب لتحقيق مكاسب شخصية.
- التجاهل المتعمد عن منع أي عمل احتيالي.
- تسريب معلومات سرية أو الوصول غير المصرح به إلى مثل هذه المعلومات.
- تسهيل أو تمكين أي نشاط احتيالي.
- عدم الإبلاغ عن عمليات احتيال مشتبه بها أو فعلية.

## 5. الإبلاغ عن الاحتيال والأنشطة المشبوهة

طلب من جميع الموظفين والبائعين والمقاولين من الباطن والأطراف الثالثة المرتبطة الأخرى الإبلاغ عن أي حادث احتيال مشتبه به أو فعلي إلى قسم مكافحة الاحتيال، ويكون التواصل الكتابي هو الطريقة المثلى.

ويمكن لجميع الأطراف الإبلاغ عن حالات الاحتيال:

للإبلاغ داخلي: 011-4029000 - (تحويلة 3344)

للإبلاغ خارجي: 011-2904999

البريد الإلكتروني: Fraudhotline@anb.com.sa

أو من خلال زيارة القسم المكلف بمكافحة الاحتيال.

بالإضافة إلى ذلك، ستأخذ إدارة مكافحة الاحتيال في الاعتبار كافة عناصر السرية والنزاهة المحيطة بهويات المبلغين من خلال وحدة الإبلاغ عن المخالفات (صافرة الإنذار)، حيث يتم الإبلاغ لوحدة المخالفات عن طريق

الموقع الرئيسي للبنك [/https://tawasul.anb.com.sa/](https://tawasul.anb.com.sa/)

أو عن طريق رقم وحدة المخالفات 011-4029000 (داخلي- 1333) أو البريد الإلكتروني

wb@anb.com.sa

وفي حالة عدم رغبة أي شخص في الإبلاغ عن طريق قسم مكافحة الاحتيال أو المدير العام، فيمكنه إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي مباشرة عن أي نشاط احتيالي.

وقد أنشأ البنك العربي الوطني قناة خاصة متعلقة ببلاغات الهندسة الاجتماعية والذي يعمل على مدار 24 ساعة لاتخاذ الإجراءات الفورية لحماية العملاء المتضررين عن طريق الرقم المجاني (80011060060).