

ارشادات خاصة بنموذج التبليغ

مسؤولية التبليغ على الكل

حيث ان الأخلاقيات والنزاهة هي الركيزة الأساسية لتعاملاتنا المصرفية فإنه يقع على عاتقنا جميعا الإبلاغ عن أي مخالفات لمكافحة قضايا الفساد والسلوك غير النظامي أو غير الأخلاقي.

إذا ساورتك أي مخاوف أو شكوك تتعلق بوقوع أو احتمال وقوع مخالفات أو تعديات - حتى وإن كانت مجرد شبهات، فلا تردد في التبليغ عنها. ونؤكد لكم بأنه يتم التعامل مع البلاغات بجدية تامة لخلق بيئة داعمة تشجع على الإبلاغ.

حماية المبلغ

نعدكم ببذل أقصى الجهود الممكنة لمعالجة البلاغات الواردة إلينا والمحافظة في الوقت ذاته على سرية هوية المبلغ، وحمايته من أي ردود فعل أو تبعات سلبية.

مع الأخذ بالاعتبار حقل الكامل بعدم الإفصاح عن هويتك، إلا انه عدم الإفصاح سيجعل إمكانية طلب المزيد من المعلومات أو اطلاعك على حالة البلاغ أكثر صعوبة. بالإضافة الى عدم إمكانية ضمان حمايتك.

واجباتك عند الإبلاغ

- تحري المصادقية في الإبلاغ وذلك بتجنب الإشاعات والمزاعم غير المستندة على أساس حقيقي، والإبلاغ متى ما توفر لديك معطيات اشتباه حقيقية ومعقولة.
- الامتناع عن الشائعات والسلوك غير المسؤول والادعاءات الكاذبة، وإذا كان الادعاء بحسن نية ولكن لم يتم تأكيد هذا الادعاء في التحقيق فلن يتم اتخاذ أي إجراء ضد مقدم البلاغ.
- بذل العناية اللازمة بتحري الدقة في الإبلاغ وإيضاح كافة التفاصيل ذات العلاقة بالبلاغ.
- سرعة الإبلاغ عن المخالفة في أقرب فرصة ممكنة.
- السرية التامة في الإبلاغ والحرص على عدم التلميح أو تنبيه العملاء او الموظفين.

ارشادات خاصة بنموذج التبليغ

ما الذي يمكن الإبلاغ عنه

- مخالفة نصوص قواعد السلوك والممارسات البنكية.
- الفساد المالي والإداري.
- مخالفة الأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات واجبة الاتباع.
- مخالفات تتعلق بالبيئة والصحة والسلامة.
- التصرفات غير اللائقة المخالفة للنظام العام والأداب الإسلامية والعادات والتقاليد.
- سوء الاستخدام لممتلكات البنك أو أصوله.
- إساءة استخدام السلطة أو اتخاذ قرار قد يكون ضد مصلحة البنك من قبل منسوبيه.
- تمرير عمليات غير نظامية لأعمال البنك أو التحايل على الأنظمة أو تستر على أخطاء نظامية.
- وجود تضارب في المصالح في أي من الأعمال أو العقود التي يقوم بها البنك.
- سوء استخدام الصلاحيات الممنوحة من قبل البنك لمنسوبيه مثل تبادل الأرقام السرية وغيرها.
- الحصول على منافع أو مكافآت غير مستحقة.
- الإفصاح عن معلومات سرية بطريقة غير نظامية.
- الإخفاء بسوء النية أو الإهمال المقصود أو اتلاف الوثائق الرسمية أو التستر عن التقارير المالية الاحتمالية.
- الإهمال الجسيم الذي قد يترتب عليه الإضرار بالبنك.
- مؤشرات اشتباه بعمليات غسل أموال وتمويل إرهاب وانتشار التسلح.
- التستر على أي من المخالفات الواردة أعلاه.

النطاق

لا تغطي هذه السياسة شكاوى ومظالم الموظفين وشكاوى العملاء وغير ذلك من المسائل المتعلقة بأعمال وأنشطة البنك الاعتيادية حيث تم وضع سياسات خاصة بهذا الصدد وتوفير قنوات إبلاغ مختصة. علماً بأنه لن يتم معالجة البلاغات التي تندرج خارج نطاق اختصاصات هذه القناة.

ارشادات خاصة بنموذج التبليغ

ساهم في التحقق من المخالفة

لمساعدتنا على تقييم البلاغ يرجى تحري الدقة عند تزويدنا بالتفاصيل اللازمة على أن تتضمن بقدر الإمكان ما يلي:

- تاريخ ارتكاب المخالفة.
- وصف المخالفة.
- تحديد مكان وقوع المخالفة.
- أسماء وبيانات المبلغ عنهم.
- أي مستندات أو معلومات يمكن أن تساهم للتحقق من البلاغ.

ما ينبغي أن تتوقعه منا

- بمجرد تقديم بلاغك، سنتلقى إشعارًا يؤكد استلام البلاغ وكذلك الرقم التسلسلي المخصص لبلاغك.
- من الممكن التواصل معك من قبل المختصين للحصول على معلومات إضافية.
- نعتذر بعدم امكانيه تزويدك بمعلومات مفصله عن الإجراءات المتخذة نظرا لمتطلبات السرية وحماية حقوق الأطراف المعنيين.
- يمكنك تقديم أي معلومات إضافية (إن وجدت) قد تساهم في التحقق من البلاغ واثبات المخالفة خلال أو بعد فترة معالجة الحالة.
- عند الانتهاء من اتخاذ الإجراءات اللازمة وفقا للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، سيتم اشعاركم واحاطتكم بحالة معالجة البلاغ.
- وكبادرة تقدير قد يتم النظر في منح مكافأة للمبلغ بما هو مناسب وفقاً للمتطلبات النظامية.

قنوات التبليغ

قام البنك بتوفير القنوات التالية للتبليغ عن المخالفات بسرية تامة:

- خط الهاتف المباشر 966(0)11 459 8999
- تحويلية: 966 (0)11 402 9000 #1333
- البريد الإلكتروني: wb@anb.com.sa
- البريد:

البنك العربي الوطني – الإدارة العامة - مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
عناية رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال للمجموعة
ص.ب. 56921
الرياض 11564
المملكة العربية السعودية

ارشادات خاصة بنموذج التبليغ

رسم توضيحي لخطوات التبليغ عن المخالفات والتعديات



البنك العربي الوطني، شركة مساهمة سعودية رأس المال المدفوع 15 بليون ريال، برقم السجل التجاري 1010027912 و الترخيص رقم 245/م/4017، خاضعه لرقابة و إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي

العنوان الوطني: 7317 طريق الملك فيصل، المربع، وحدة رقم 1، الرياض 3536-12613،

الموقع الإلكتروني www.anb.com.sa تليفون +966 11 402 9000 فاكس +966 11 402 7747