



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 السياسة 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 الالتزام 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 أفعالاً 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 والسيكات وشهادات الأهلية أو التأهيل ووثائق الهوية وبطاقات الخصم أو الائتمان وما إلى ذلك.
- تزوير التوقيعات والطوابع.
- إدخال بيانات غير صحيحة عمدا في الأنظمة الداخلية.
- اختلاس الأموال أو الأوراق المالية أو الإمدادات أو الأصول الأخرى.
- الرشوة والعمولات.
- تحقيق أرباح 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.
- التجاهر 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 - (تحويل 3344)

للإبلاغ خارجي: 011-2904999

البريد الإلكتروني: Fraud hotline@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

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).