



## مصرف الائتمان العراقي Credit Bank of Iraq

مصرف الائتمان العراقي  
سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات

1.0	الرمز
شباط 2023	الإصدار
القرار رقم 3/11 بتاريخ 2023/7/10	رقم وتاريخ قرار مجلس الإدارة بالمصادقة
قسم الإمتثال والحوكمة المؤسسية	المجموعة   الإدارة

## سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات

### الغرض من هذه السياسة :

تضمن سياسة الإبلاغ المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف لجميع موظفي المصرف حرية التعبير عن أي مخاوف تتعلق بعملهم والتي من شأنها التأثير بشكل سلبي على دورهم أو على دور الإدارة/ القسم التي يعملون بها أو التسبب في حدوث عواقب وخيمة تضر بهم أو بالمصرف ككل .

- خلق قنوات اتصال آمنة بين المبلغ والإدارة المعنية لاستقبال ومعالجة البلاغات في المصرف عن أي انتهاكات ارتكبت أو ترتكب أو على وشك أن ترتكب بغرض مكافحة الاحتيال والاختلاس وقضايا الفساد والسلوك غير القانوني أو غير الأخلاقي أو غير المهني. حيث تعتبر هذه السياسة هي مكمل لسياسة ومبادئ السلوك المهني الخاصة بالمصرف.
- تعزيز ثقافة الانفتاح والمساءلة والنزاهة داخل المصرف.
- تشجيع جميع المستويات الوظيفية في المصرف، بما في ذلك مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان التابعة للمجلس، والموظفين، ، والموظفين المؤقتين، والموردين ومزودي الخدمات الآخرين، والاستشاريين، والعلماء، أو أي جهات معنية أخرى، على الإبلاغ عن أي حالات عدم امتثال للقوانين أو اللوائح أو أي سلوك غير لائق، أو سوء تصرف أو إساءة استخدام للسلطة، سواء وقعت هذه الممارسات أو يُشتبه في وقوعها، دون خوف من العقاب أو الانتقام.
- توفير قناة مركزية للإبلاغ عن جميع الحوادث المشبوهة.
- حماية الأفراد من الأعمال الانتقامية نتيجة لفضح السلوكيات غير المشروعة والإبلاغ عنها.

### السلوك الواجب الإبلاغ عنه :

السلوك الواجب الإبلاغ عنه أي اشتباه في وجود سلوك فاسد أو غير قانوني أو غير أخلاقي قد يحدث داخل المصرف أو إخفاءه. ويشمل: ( السلوك الاحتيالي – السلوك الفاسد – السلوك العكسي – عدم الامتثال القانوني أو الرقابي – ممارسات المحاسبة أو التدقيق المشكوك فيها – الاعمال الانتقامية )، ( لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى سياسة الإبلاغ).

### الحماية القانونية لمن يبلغ عن المخالفات :

يجب أن يتصرف أي موظف يقوم بالإبلاغ عن المخالفات بحسن نية وتكون لديه أسباب معقولة للاعتقاد بأن تلك المعلومات التي تم الكشف عنها تمثل سوء تصرف أو سلوك يجب الإبلاغ عنه. حيث سيتم النظر بجدية إلى الادعاءات غير المدعومة بالأدلة والتي ثبت أنها كاذبة أو قدمت عن قصد مع تطبيق الإجراءات التأديبية حسب ما تقتضيه الحالة .

### سرية معلومات المبلغين عن المخالفات :

يتم التعامل مع القضايا المبلغ عنها بسرية تامة. وعليه، يجب على مجلس الإدارة و/أو الشخص المفوض (الأشخاص المصرح لهم)، وإلى الحد الذي يسمح به القانون واللوائح الرقابية، التعامل بسرية مع تفاصيل جميع المبلغين عن المخالفات، وبذل أقصى ما في وسعهم لمنع الكشف عن هوياتهم. ومع ذلك فقد تتطلب عملية التحقيق الكشف عن مصدر البلاغ، في

## سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات

حال كانت هذه المعلومات ضرورية لاستمرار التحقيق. ولكن الكشف عن هوية المبلغ عن المخالفات يجب أن يكون على أساس الحاجة لذلك فقط.

### الادعاء الكاذب وعمل التوظيف المشروع :

يخضع الموظف الذي يقدم عن علم ادعاءات كاذبة لسوء التصرف أو سوء السلوك إلى الإدارة التنفيذية أو إلى مجلس الإدارة لإجراء تأديبي (بما في ذلك إنهاء العمل، إذا لزم الأمر) وفقاً لأحكام قانون العمل العراقي المعمول به وقواعد المصرف، السياسات والإجراءات.

### الإبلاغ بدون التصريح عن الهوية :

تشجع هذه السياسة جميع المعنيين على تقديم أسمائهم في بلاغاتهم كلما أمكن ذلك وفي حالة اختيار الأفراد الإبلاغ عن مخاوفهم دون الكشف عن هويتهم ، فسيتم احترام ذلك وتجدد الإشارة إلى أن المخاوف التي يتم التعبير عنها دون الكشف عن هوية المبلغ أقل قوة بكثير وسيتم النظر فيها فقط وفقاً لتقدير المصرف

### دور موظف مصرف الائتمان العراقي :

يحث مصرف الائتمان العراقي موظفيه والجهات المعنية الأخرى على التعبير عن مخاوفهم في أقرب وقت ممكن، لأن ذلك سيجعل التصرف أسهل. كما يهدف المصرف إلى تشجيع الشفافية، وتقديم الدعم والحماية بموجب هذه السياسة لأي شخص يبلغ بحسن نية عن مخاوف حقيقية تجاه وقوع مخالفات، كما تُهيب إدارة المصرف بجميع موظفيها والعاملين فيها والأطراف المعنية الأخرى بضرورة الإبلاغ وتقديم المعلومات لها بحسن نية عن جميع القضايا الأخلاقية الفعلية أو المحتملة ومخالفات القواعد واللوائح والسياسات المؤسسية؛ وتمنع منعاً باتاً اتخاذ أي إجراء انتقامي ضد أي فرد أو طرف قام بالإفصاح عن مخاوفه بشأن وقوع مخالفات أو طرح أسئلة مشروعة تتعلق بالأمور الأخلاقية أو قام بالإبلاغ عن المخالفات الفعلية أو المشتبه بها.

### اجراء موظف مصرف الائتمان العراقي :

يتم اتباع اجراءات معينة للإبلاغ عن المخالفات حيث ان مصرف الائتمان العراقي يحث موظفيه والجهات المعنية الأخرى على التعبير عن مخاوفهم في أقرب وقت ممكن، لأن ذلك سيجعل التصرف أسهل. كما يهدف المصرف إلى تشجيع الشفافية ، و يمكن الإبلاغ عن المخالفات بكافة أنواعها على النحو التالي :

### الخيار 1: المدير المباشر أو رئيس القسم

يجب على الموظفين عادة إثارة مخاوفهم مع إدارتهم التنفيذية التي تقوم بإخطار أحد المسؤولين المعنيين في المصرف ويمكن القيام بذلك إما وجهاً لوجه أو كتابةً عن طريق تعبئة نموذج الإبلاغ ( يرجى الرجوع الى السياسة للاطلاع على المرفق ) ثم يتم إحالة الأمر إلى أمين سر مجلس الادارة الذي سيرفعه مباشرة إلى رئيس مجلس الإدارة.

## سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات

### الخيار 2: مسؤول الامتثال

إذا كان القلق يتعلق بالمدير المباشر أو رئيس القسم، فيجوز للموظف رفع الأمر مباشرة إلى مسؤول قسم الامتثال. إذا كشف الموظفون عن المشكلة داخليًا وكانوا قلقين إما من الاستجابة أو عدم الاستجابة، أو يشعرون بعدم القدرة على توصيل المشكلة لأي شخص، يمكنهم الاتصال بمسؤول الامتثال لمناقشة الأمر. سيرفع مسؤول الامتثال البلاغ إلى رئيس مجلس الإدارة عن طريق أمين سر المجلس.

### الخيار 3: رئيس مجلس الإدارة

إذا كان يجب رفع مخاوف الموظفين إلى مستوى غير تنفيذي أو اعتبار أن الأمر قد يعرض سمعة المصرف للخطر بشكل كبير، فيمكن للموظف رفع الأمر والإبلاغ عنه بشكل سري إلى أمين سر المجلس ليتم إحالته إلى رئيس مجلس الإدارة عن طريق ملء نموذج الإبلاغ عن المخالفات.

### قنوات الإبلاغ عن المخالفات

يمكن الإبلاغ عن المخالفات بكافة أنواعها عن طريق القنوات التي تم تحديدها في سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات أي يمكن القيام بالتبليغ عن المخالفات مباشرة إلى قسم الامتثال من خلال القنوات التالية:

- الاتصال بالرقم المباشر المخصص للإبلاغ عن المخالفات:

+964 780 320 0021

- إرسال رسالة عبر البريد الإلكتروني إلى قسم البلاغات على العنوان التالي :

[compliance@creditbankofiraq.com.iq](mailto:compliance@creditbankofiraq.com.iq)