

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

دليل سياسات واجراءات تضارب المصالح

اولاً : مقدمة :

تؤمن المؤسسة بقيمتها ومبادئها المتمثلة في الشفافية والتعاون وتأتي سياسة تضارب المصالح الصادرة عن المصرف لتعزيز تلك القيم وحمايتها، وذلك لتفادي أن تؤثر المصلحة الشخصية أو العائلية، أو المهنية لأي شخص يعمل لصالح المؤسسة على أداء واجباته تجاه المؤسسة أو أن يحصل من خلال تلك المصالح على مكاسب على حساب المؤسسة.

ثانياً: نطاق وأهداف السياسة :

تطبق هذه السياسة على كل شخص يعمل لصالح المؤسسة، ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية، وأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وجميع موظفيها .

يشمل تضارب المصالح، ما يتعلق بالأشخاص أنفسهم المذكورين في الفقرة السابقة ومصالح أي شخص آخر تكون لهم علاقة شخصية، ويشمل هؤلاء الزوجة، الأبناء، الوالدين، الأشقاء، أو غيرهم من أفراد العائلة.

تعد هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من الوثائق التي تربط المؤسسة بالأشخاص العاملين لصالحها سواء كانت تلك الوثائق قرارات تعيين أو عقود عمل.

تتضمن عقود المؤسسة التي تبرمها مع مستشاريها الخارجيين أو غيرهم، نصوصاً تنظم تضارب المصالح بما يتفق مع أحكام هذه السياسة، تهدف هذه السياسة إلى حماية المؤسسة وسمعتها ومن يعمل لصالحها من أي أشكال تضارب المصالح السلبية التي قد تنشأ بسبب عدم الإفصاح.

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
SWIFT CODE : BHDAIQBAX
www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

ثالثاً: مسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الخاصة بسياسة تنظيم تضارب المصالح :

إدارة تضارب المصالح أحد الاختصاصات الرئيسية لمجلس الإدارة .

يجوز للمجلس تكوين لجان محددة أو تكليف أحد لجانته المنبثقة منه للنظر في المسائل التي من المحتمل أن تنطوي على تضارب المصالح، مع مراعاة متطلبات استقلالية تلك اللجان.

لا يكون الشخص في حالة تضارب مصالح إلا إذا قرر مجلس إدارة المؤسسة فيما يخص تعاملات المؤسسة مع الغير أو تعاملات أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين في المؤسسة أن الحالة تنطوي على تضارب مصالح، وتكون صلاحية القرار لدى المدير التنفيذي بخصوص باقي موظفي المؤسسة.

يجوز لمجلس الإدارة وفقاً لسلطته التقديرية أن يقرر بشأن كل حالة على حدة ومنها الإعفاء من المسؤولية عند تضارب المصالح الذي قد ينشأ عَرَضاً من حين لآخر في سياق نشاطات الشخص وقراراته المعتادة أو الذي قد ينشأ في سياق عمله مع المؤسسة سواء ما يتعلق بمصالح مالية أو بمصالح تعيُّفه عن القيام بواجبه في التصرف على أكمل وجه بما يتوافق مع مصالح المؤسسة.

عندما يقرر مجلس الإدارة أن الحالة تعتبر تضارب مصالح يلتزم صاحب المصلحة المتضاربة بتصحيح وضعه وبجميع الإجراءات التي يقررها مجلس الإدارة واتباع الإجراءات المنظمة لذلك.

لمجلس إدارة المؤسسة صلاحية إيقاع العقوبات على مخالفين هذه السياسة، ورفع القضايا الجنائية والحقوقية المطالبة بالأضرار التي قد تنجم عن عدم التزام جميع ذوي العلاقة بها.

مجلس الإدارة هو المخوّل في تفسير أحكام هذه السياسة على ألا يتضارب ذلك مع الأنظمة السارية واللوائح الأساسية للمؤسسة وأنظمة الجهات المشرفة.

يعتمد مجلس الإدارة هذه السياسة، ويكلف الإدارة التنفيذية بتبليغ جميع موظفي المؤسسة بها، وتكون نافذة من تاريخ التصديق. يتولى مجلس الإدارة التأكد من تنفيذ هذه السياسة والعمل بموجبها وإجراء التعديلات اللازمة عليها .

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بدالة ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDAIQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

رابعاً: حالات تضارب المصالح :

قيام تضارب في المصالح بين الطرفين لا يعني وجود مصلحة لشخص يعمل لصالح المؤسسة في أي نشاط يتعلق سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بالمؤسسة، ولكن قد ينشأ تضارب المصالح عندما يطلب ممن يعمل لصالح المؤسسة أن يبدي رأياً أو يتخذ قراراً، أو يقوم بتصرف لمصلحة المؤسسة، وتكون لديه في نفس الوقت إما مصلحة تتعلق بشكل مباشر أو غير مباشر بالرأي المطلوب منه إبدائه، أو بالتصرف المطلوب منه اتخاذه، أو أن يكون لديه التزام تجاه طرف آخر غير المؤسسة برأي يتعلق بهذا القرار أو التصرف. إذ تنطوي حالات تضارب المصالح على انتهاك للسرية، وإساءة لاستعمال وتحقيق مكاسب شخصية، وزعزعة الولاء للمؤسسة.

هذه السياسة تضع أمثلة لمعايير سلوكية لعدد من المواقف إلا أنها لا تغطي بالضرورة جميع المواقف الأخرى المحتملة، حدوثها ويتحتم على كل من يعمل لصالح المؤسسة التصرف من تلقاء نفسه بصورة تتماشى مع هذه السياسة وتجنب ما قد يبدو أنه سلوك يخالف هذه السياسة. ومن الأمثلة على حالات التضارب ما يلي:

ينشأ تضارب المصالح مثلاً في حالة أن عضو مجلس الإدارة أو عضو أي لجنة من لجانه أو أي من موظفي مشارك في أو له صلة بأي نشاط، أو له مصلحة شخصية أو مصلحة تنظيمية أو مهنية في أي عمل أو نشاط قد يؤثر مباشرة أو بشكل غير مباشر على موضوعية قرارات ذلك العضو أو الموظف أو على قدراته في تأدية واجباته ومسؤولياته تجاه المؤسسة.

ينشأ تضارب المصالح أيضاً في حال تلقي أو حصول عضو مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين على مكاسب شخصية من أي طرف آخر، سواء كان ذلك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة مستفيداً من موقعة ومشاركته في إدارة شؤون المؤسسة.

ينشأ التضارب في المصالح من خلال الاستفادة المادية من خلال الدخول في معاملات مادية بالبيع أو الشراء أو التأجير للمؤسسة .

قد ينشأ التضارب في المصالح من خلال تعيين الأبناء أو الأقرباء في الوظائف أو توقيع عقود معهم .

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بدالة ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠) www.alhudabank.iq
SWIFT CODE : BHDIAQBAX

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

من إحدى صور تضارب المصالح تكون في حال ارتباط من يعمل لصالح المؤسسة في جهة أخرى ويكون بينها تعاملات مع المؤسسة .

الهدايا والإكراميات التي يحصل عليها عضو مجلس الإدارة أو عضو أي لجنة من لجانها أو أي موظف في المؤسسة من أمثلة تضارب المصالح .

الاستثمار أو الملكية في نشاط تجاري أو منشأة تقدم خدمات أو تستقبل خدمات حالية من المؤسسة أو تبحث عن التعامل مع المؤسسة .

إفشاء الأسرار أو إعطاء المعلومات التي تعتبر ملكاً خاصاً للمؤسسة، والتي يطلع عليها بحكم العضوية أو الوظيفة ولو بعد تركه الخدمة.

قبول أحد الأقارب لهدايا من أشخاص أو جهات تتعامل مع المؤسسة بهدف التأثير على تصرفات العضو الموظف بالمؤسسة قد ينتج عنه تضارب المصالح.

تسلم عضو مجلس الإدارة أو عضو اللجنة التنفيذية أو الموظف أو أحد أفراد عائلته من أي جهة لمبالغ أو أشياء ذات قيمة بسبب تعامل تلك الجهة مع المؤسسة أو سعيها للتعامل معها .

قيام أي جهة تتعامل أو تسعى للتعامل مع المؤسسة بدفع قيمة فواتير مطلوبة من الموظف أو أحد أفراد عائلته .

استخدام أصول وممتلكات المؤسسة للمصلحة الشخصية من شأنه أن يظهر تضارباً في المصالح فعلياً أو محتملاً كاستغلال أوقات دوام المؤسسة، أو موظفيها، أو معداتها، أو منافعها لغير مصالح المؤسسة أو أهدافها، أو إساءة استخدام المعلومات المتحصلة من خلال علاقة الشخص بالمؤسسة لتحقيق مكاسب شخصية، أو عائلية أو مهنية أو أي مصالح أخرى.

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah - Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
SWIFT CODE : BHDAIQBAX
www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

خامساً: الالتزامات:

على كل من يعمل لصالح المؤسسة أن يلتزم بالتالي:

الإقرار على سياسة تضارب المصالح المعتمدة من المؤسسة عند الارتباط بالمؤسسة .

الالتزام بقيم العدالة والنزاهة والمسؤولية والأمانة وعدم المحاباة أو الوساطة أو تقديم مصلحة النفس أو الآخرين على مصالح المؤسسة .

عدم الاستفادة بشكل غير قانوني مادياً أو معنوياً هو أو أيّ من أهله وأصدقائه ومعارفه من خلال أداء عمله لصالح المؤسسة .

تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات التي تؤدي لتضارب مصالح أو توهي بذلك .

الإفصاح لرئيسه المباشر عن أي حالة تضارب مصالح أو شبهة تضارب مصالح طارئة مالية كانت أو غير مالية .

الإبلاغ عن أي حالة تضارب مصالح قد تنتج عنه أو عن غيره ممن يعمل لصالح المؤسسة .

تقديم ما يثبت إنهاء حالة تضارب المصالح في حال وجوده ، أو في حال طلبت المؤسسة ذلك .

سادساً: الواجب نحو حالات تضارب المصالح:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ، وغيرهم من الموظفين بالتقيد التام بالإفصاح للمؤسسة عن الحالات التالية حيثما انطبقت والحصول على موافقتها في كل حالة، حيثما اقتضت الحاجة، سواء انطوت على تضارب فعلي أو محتمل للمصالح أم لا .

يتعين على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغيرهم من الموظفين الإفصاح عن أية وظائف يشغلونها، أو ارتباط شخصي لهم مع المؤسسة أو مؤسسة خارجية، سواء كانت داخل البلد أو خارجه .

يتعين على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغيرهم من الموظفين الإفصاح عن أية حصص ملكية لهم في المؤسسات الربحية التي تتعامل أو من المحتمل أن تتعامل مع المؤسسة .

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
SWIFT CODE : BHDAIQBAX www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

يتعين على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغيرهم من الموظفين الإفصاح عن أية وظيفة أو مصلحة مالية أو حصة ملكية تخص أي من أفراد أسرهم (الوالدان والزوجة والزوج والأبناء والبنات) في أية جمعيات أو مؤسسات ربحية أو غير ربحية تتعامل مع المؤسسة أو تسعى للتعامل معها.

إذا كان القرار من صلاحية أحد منتسبي المؤسسة ووقعت لهذا الشخص حالة تضارب مصالح في موضوع ذي أثر نسبي على المؤسسة، فإن عليه التوقف فوراً عن اتخاذ ذلك القرار ورفع الموضوع إلى المسؤول الذي يتبعه.

يتعين على كل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغيرهم من الموظفين الإفصاح للمؤسسة والحصول على موافقتها على أية حالة يمكن أن تنطوي على تضارب محذور في المصالح. وتخضع جميع هذه الحالات للمراجعة والتقييم من قبل مجلس إدارة المؤسسة واتخاذ القرار في ذلك وتكون صلاحية القرار لدى المدير التنفيذي بخصوص باقي موظفي المؤسسة.

عند انتقال الموظف إلى وظيفة تنفيذية في المؤسسة أو إلى وظيفة في إدارة أخرى أو غير ذلك من الوظائف التي ربما ينطوي عليها تضارب في المصالح، فإنه قد يتعين على الموظف تعبئة نموذج تضارب المصالح وأخلاقيات العمل وبيان الإفصاح غضون ٣٠ يوماً من تغيير الوظيفة. كما تقع على عاتق الرئيس المباشر للموظف مسؤولية التأكد من قيام الموظف بتعبئة استمارة الإفصاح على نحو تام.

يعرض التصدير في الإفصاح عن هذه المصالح والحصول على موافقة المؤسسة عليها المدير التنفيذي وغيره من الموظفين للإجراءات التأديبية طبقاً لنظام العمل الأساسية في المؤسسة.

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah - Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
SWIFT CODE : BHDAIQBAX
www.alhudabank.iq

ALHUDA BANK

PRIVATE SHAREHOLDING COMPANY

General Administration



مصرف الهدى

شركة مساهمة خاصة

الإدارة العامة

سابقاً: تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

يلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له بجميع ما ورد في هذه السياسة، وينطبق عليهم بوجه خاص ما يلي:

لا يجوز للعضو أن يستغل صفته في المؤسسة لإنشاء أي قيد أو تصرف على موجودات المؤسسة أو ممتلكاتها.

لا يجوز للمؤسسة أن تقدم قرضاً نقدياً أو تمويلًا للعضو، باستثناء ما قد تنص عليه أي أنظمة أو لوائح المؤسسة وتعليمات البنك المركزي العراقي .

لا يجوز للمؤسسة أن تضمن أي قرض يعقده العضو مع الغير.

متى عرض على المجلس معلومات تتعلق بأي فرصة أو مشروع للمؤسسة، وكان لعضو المجلس مصلحة فيها أو كانت ذات الفرصة أو المشروع معروضة عليه قبل الاجتماع بصفته الشخصية أو بصفته عضوًا في أي جهة أخرى فعليه عندئذ الإفصاح فورًا للمجلس وعليه أن يغادر الاجتماع إلى حين انتهاء الأعضاء من المداولة في ذلك الموضوع والتصويت عليه.

ثامناً: تقارير تضارب المصالح:

تودع جميع نماذج إفصاح أعضاء اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة لدى رئيس المجلس.

تودع جميع نماذج إفصاح موظفي المؤسسة لدى المدير المفوض .

وتعد هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من الوثائق التي تربط المؤسسة بالأشخاص العاملين لصالحها، ولا يجوز مخالفة أحكامها والالتزامات الواردة بها.

General Administration and Main Office

IRAQ-Baghdad- Al-Jadriyah- Quarter 915 - Lane 24 - Bldg .201
Tel. +964-1-7178726 Fax.+964-1-7178185 P.O.Box: 3200 Postal Code:10089
General Administration: +964 - 7711704092
Main Office Manager : +964 - 7704653990
E-mail:info@alhudabank.iq Int.division@alhudabank.iq

الإدارة العامة والفرع الرئيسي

العراق - بغداد - الجادرية - محلة ٩١٥ - شارع ٢٤ - بناية ٢٠١ ص.ب. ٣٢٠٠
بغداد ٧١٧٨٧٢٦ - فاكس ٧١٧٨١٨٥
الإدارة العامة (٠٧٧١١٧٠٤٠٩٢)
الفرع الرئيسي (٠٧٧٠٤٦٥٣٩٩٠)
SWIFT CODE : BHDAIQBAX www.alhudabank.iq