

مدونة السلوك الوظيفي

مصرف الهدى

أولاً: المقدمة

تم اعتماد هذه المدونة في مصرف الهدى انطلاقاً من إيمانه الراسخ بأن السلوك الوظيفي والأخلاقي يمثل الأساس الحقيقي للحوكمة المؤسسية الرشيدة وأن الالتزام بالقيم المهنية لا يقل أهمية عن الالتزام بالقوانين والتعليمات وتهدف هذه المدونة إلى وضع إطار شامل وواضح ينظم تصرفات وسلوك جميع من يشغلون مناصب قيادية أو تنفيذية أو وظيفية في المصرف بما يحفظ سمعة المصرف ويعزز ثقة الزبائن والجهات الرقابية وأصحاب المصالح.

ثانياً: الهدف من المدونة

تهدف هذه المدونة إلى ما يأتي:

- توضيح المعايير الأخلاقية والسلوكية الواجب الالتزام بها
- بيان السلوك المقبول وغير المقبول بشكل صريح
- دعم الامتثال للأنظمة والتعليمات الرقابية
- حماية المصرف من المخاطر السلوكية والتشغيلية والقانونية
- تعزيز ثقافة النزاهة والمسؤولية والمساءلة

ويُعد الالتزام بهذه المدونة جزءاً لا يتجزأ من الالتزام الوظيفي والقيادي في مصرف الهدى.

ثالثاً: نطاق التطبيق والإلزام

تسري هذه المدونة على:

- رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف الهدى
- أعضاء لجان مجلس الإدارة
- الإدارة التنفيذية العليا والوسطى
- جميع الموظفين والعاملين

• أي شخص يمثل المصرف أو يعمل باسمه

ويُعد الالتزام بها إلزامياً ويترتب على مخالفتها إجراءات انضباطية بغض النظر عن المنصب أو الدرجة الوظيفية.

رابعاً: المبادئ والقيم الأساسية

النزاهة والأمانة

يلتزم جميع المشمولين بالتصرف بنزاهة وأمانة في جميع الأعمال والقرارات والامتناع عن أي ممارسات تنطوي على خداع أو تضليل أو استغلال للمنصب.

الاستقلالية والموضوعية

يجب اتخاذ القرارات المهنية بعيداً عن أي تأثيرات شخصية أو عائلية أو سياسية أو تجارية وبما يحقق مصلحة المصرف حصراً.

المسؤولية والمساءلة

يتحمل كل فرد مسؤولية أفعاله وقراراته ويخضع للمساءلة عند الإخلال بواجباته أو تجاوز صلاحياته.

الالتزام بالقوانين

يجب الالتزام التام بالقوانين العراقية النافذة وتعليمات البنك المركزي والسياسات الداخلية للمصرف.

حماية السمعة

يُحظر أي سلوك أو تصريح أو تصرف قد يسيء إلى سمعة مصرف الهدى أو يقلل من ثقة الجمهور به.

خامساً: معايير السلوك الوظيفي لأعضاء مجلس الإدارة

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بما يأتي:

- ممارسة مهامهم الرقابية والاستراتيجية دون تدخل في الإدارة التنفيذية اليومية
- اتخاذ القرارات بناءً على معلومات دقيقة وتحليل مهني
- الإفصاح عن أي تضارب مصالح فعلي أو محتمل
- الامتناع عن التصويت أو التأثير في أي قرار له مصلحة فيه
- المحافظة التامة على سرية مناقشات المجلس ومحاضر الاجتماعات
- عدم استغلال عضوية المجلس لتحقيق منافع شخصية أو تجارية

ويُعد أي إخلال بهذه الالتزامات مخالفة جسيمة لمبادئ الحوكمة.

سادساً: معايير السلوك الوظيفي للإدارة التنفيذية

تلتزم الإدارة التنفيذية في مصرف الهدى بما يأتي:

- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بدقة وأمانة
- إدارة الموارد البشرية والمالية بمسؤولية
- تقديم معلومات صحيحة وكاملة وفي الوقت المناسب
- عدم إخفاء المخاطر أو القصور التشغيلي
- دعم وحدات الامتثال والتدقيق وإدارة المخاطر
- ترسيخ ثقافة أخلاقية داخل بيئة العمل

سابعاً: السلوكيات المقبولة وغير المقبولة

السلوكيات المقبولة

تشمل على سبيل المثال:

- الالتزام بالأنظمة والتعليمات
- التعامل المهني مع الزبائن
- الإفصاح عن الأخطاء والمخاطر
- التعاون مع الجهات الرقابية
- احترام الزملاء والتدرج الإداري

السلوكيات غير المقبولة

يحظر بشكل قاطع:

- إفشاء المعلومات السرية
- قبول الرشاوى أو الهدايا المؤثرة
- إساءة استخدام الصلاحيات
- التمييز أو التحرش أو الإساءة
- تضليل الجهات الرقابية
- استغلال موارد المصرف لأغراض شخصية

ثامناً: سرية المعلومات وحمايتها

مفهوم السرية

تشمل السرية جميع المعلومات التي يطلع عليها الشخص بحكم منصبه سواء كانت مالية أو مصرفية أو استراتيجية أو متعلقة بالزبائن أو العمليات.

الالتزامات

- عدم إفشاء المعلومات لأي طرف غير مخول
- قصر تداول المعلومات على مبدأ الحاجة إلى المعرفة
- استخدام الأنظمة الرسمية فقط
- الإبلاغ عن أي تسرب أو اختراق

أمثلة غير مقبولة

- إرسال بيانات الزبائن عبر وسائل غير معتمدة
 - مناقشة شؤون المصرف خارج بيئة العمل
 - تخزين معلومات المصرف على أجهزة شخصية
- ويستمر الالتزام بالسرية حتى بعد انتهاء العلاقة الوظيفية.

تاسعاً : عدم إساءة استخدام المعلومات المصرفية

المفهوم العام

يُقصد بعدم إساءة استخدام المعلومات المصرفية التزام جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين بعدم استغلال أو استخدام أي معلومات أو بيانات يحصلون عليها بحكم مناصبهم أو وظائفهم داخل مصرف الهدى سواء كانت هذه المعلومات سرية أو غير معلنة أو داخلية لأي غرض غير مشروع أو غير مخول أو خارج إطار العمل الرسمي.

وتُعد المعلومات المصرفية من الأصول الجوهرية للمصرف ويترتب على إساءة استخدامها مخاطر جسيمة قانونية ومالية وسمعية وتنظيمية.

❖ نطاق المعلومات المصرفية المشمولة بالحماية

تشمل المعلومات المصرفية على سبيل المثال لا الحصر:

- بيانات الزبائن الشخصية والمالية
- أرصدة الحسابات وحركاتها
- ملفات الائتمان والتسهيلات والضمانات
- الخطط الاستراتيجية والمالية والاستثمارية
- تقارير الأداء والربحية والمخاطر
- قرارات مجلس الإدارة ومحاضر الاجتماعات
- معلومات الاندماجات أو الاستثمارات أو التوسعات
- نتائج التدقيق الداخلي والخارجي
- بيانات أنظمة تقنية المعلومات وكلمات المرور
- أي معلومات غير متاحة للعامة تخص أعمال المصرف

❖ الالتزامات الأساسية

يلتزم جميع المشمولين بهذه المدونة بما يأتي:

- استخدام المعلومات المصرفية حصراً للأغراض الوظيفية الرسمية وضمن حدود الصلاحيات المخولة.
- عدم استغلال المعلومات المصرفية لتحقيق أي منفعة شخصية أو عائلية أو تجارية أو لصالح أي طرف ثالث.
- عدم إفشاء أو مشاركة أو تداول المعلومات المصرفية مع أي جهة غير مخولة سواء داخل المصرف أو خارجه.

- عدم استخدام المعلومات المصرفية للتأثير على قرارات ائتمانية أو استثمارية أو تعاقدية أو إدارية بشكل غير مشروع.
- الالتزام بمبدأ الحاجة إلى المعرفة عند تداول المعلومات داخل المصرف.
- الإبلاغ الفوري عن أي استخدام غير مشروع أو تسرب أو اشتباه بإساءة استخدام المعلومات المصرفية.

❖ السلوكيات المقبولة المتعلقة باستخدام المعلومات المصرفية

تشمل السلوكيات المقبولة ما يأتي:

- الاطلاع على بيانات الزبائن فقط عند وجود مهمة وظيفية مبررة
- مشاركة المعلومات داخل الفريق المختص ووفق الصلاحيات المعتمدة
- استخدام الأنظمة المصرفية الرسمية فقط لمعالجة البيانات
- حفظ الوثائق والمستندات في الأنظمة أو الأماكن المخصصة لها
- إرسال المعلومات الحساسة عبر القنوات المعتمدة والمشفرة
- الامتثال لتعليمات أمن المعلومات وكلمات المرور

❖ السلوكيات غير المقبولة والمحظورة

يحظر بشكل قاطع ما يأتي:

- الاطلاع على حسابات الزبائن أو بياناتهم دون سبب وظيفي
- تمرير معلومات عن أرصدة أو معاملات أو تسهيلات لأي طرف خارجي
- استخدام معلومات داخلية لتحقيق أرباح شخصية أو لتفادي خسائر
- إفشاء معلومات عن قرارات مجلس الإدارة أو الخطط الاستراتيجية
- مشاركة بيانات المصرف عبر البريد الشخصي أو تطبيقات غير معتمدة
- تخزين بيانات المصرف على أجهزة شخصية أو وسائط خارجية
- تصوير شاشات الأنظمة أو المستندات المصرفية دون تصريح
- استخدام المعلومات المصرفية للضغط أو الابتزاز أو التهديد
- تمكين الغير من الوصول إلى أنظمة المصرف أو الحسابات الوظيفية

❖ إساءة استخدام المعلومات من قبل أعضاء مجلس الإدارة

يلتزم أعضاء مجلس إدارة مصرف الهدى بما يأتي:

- عدم استخدام أي معلومات يحصلون عليها بحكم عضويتهم لتحقيق مصالح شخصية
- عدم تمرير معلومات استراتيجية أو مالية إلى جهات أو أشخاص ذوي علاقة
- عدم التداول أو التصرف بناءً على معلومات داخلية غير معلنه
- الحفاظ على سرية محاضر الاجتماعات والمناقشات والقرارات
- الالتزام بالسرية حتى بعد انتهاء عضويتهم في مجلس الإدارة

ويُعد أي إخلال بذلك مخالفة جسيمة للحوكمة المؤسسية.

❖ إساءة استخدام المعلومات من قبل الإدارة التنفيذية

يلتزم أعضاء الإدارة التنفيذية بما يأتي:

- عدم استغلال المعلومات التشغيلية أو الائتمانية أو الاستثمارية
- عدم تمرير معلومات لزمائن أو موردين لتحقيق منافع خاصة
- عدم التلاعب بالمعلومات أو إخفائها أو تحريفها
- عدم منح صلاحيات وصول غير مبررة للأنظمة
- دعم أنظمة الرقابة والضبط وحماية البيانات

❖ العلاقة مع تضارب المصالح

تُعد إساءة استخدام المعلومات المصرفية أحد أشكال تضارب المصالح إذا:

- استُخدمت المعلومات لتحقيق مكاسب شخصية
- استُخدمت لصالح أطراف ذات علاقة
- أثرت على حيادية القرار أو نزاهته

ويجب الإفصاح عن أي حالة يشتبه فيها فوراً.

❖ المساءلة والعقوبات

يُعد أي استخدام غير مشروع للمعلومات المصرفية مخالفة جسيمة تستوجب المساءلة وتشمل الإجراءات المحتملة:

- إنذار أو عقوبة انضباطية
- إيقاف مؤقت أو دائم عن العمل
- إنهاء الخدمة أو العضوية
- إحالة إلى الجهات القانونية والرقابية المختصة
- تحميل المسؤولية المدنية أو الجزائية عند الاقتضاء

ولا يحول المنصب أو الدرجة الوظيفية أو العضوية في مجلس الإدارة دون المساءلة.

❖ استمرار الالتزام

يستمر الالتزام بعدم إساءة استخدام المعلومات المصرفية بعد انتهاء العلاقة الوظيفية أو العضوية في مجلس الإدارة ويُعد أي إفساء لاحق مخالفة قانونية وتنظيمية جسيمة.

عاشراً : تضارب المصالح

التعريف

تضارب المصالح هو أي وضع تؤثر فيه مصلحة شخصية أو عائلية أو تجارية على القرار المهني.

الالتزامات

- الإفصاح الفوري والخطي
- الامتناع عن المشاركة في القرار
- الالتزام بسياسات الأطراف ذات العلاقة

حادي عشر : الهدايا والمنافع

- يحظر قبول أو تقديم أي هدية تؤثر على الحياد
- تخضع الهدايا الرمزية للإفصاح
- يمنع قبول عمولات أو مزايا خاصة بسبب المنصب

ثاني عشر: مكافحة الفساد وغسل الأموال

يلتزم جميع المشمولين بما يأتي:

- الامتناع لسياسات مكافحة الفساد
- الإبلاغ عن أي شبهة رشوة
- الالتزام بإجراءات اعرف عميلك

- عدم إفشاء البلاغات أو التحقيقات

ثالث عشر: الإبلاغ عن المخالفات

- يحق لكل شخص الإبلاغ عن أي مخالفة
- يضمن المصرف حماية المبلغين
- تعالج البلاغات بسرية وحياد

رابع عشر: المساءلة والإجراءات التأديبية

تخضع المخالفات لمبدأ التدرج والعدالة وتشمل الإجراءات:

- تنبيه أو إنذار
- خصم أو إيقاف
- إنهاء خدمة
- إحالة للجهات المختصة عند الاقتضاء

ولا يحول المنصب أو الصفة دون المساءلة.

خامس عشر: التدريب والتوعية

- تدريب دوري لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية
- إدراج مبادئ السلوك الوظيفي ضمن برامج التدريب
- تعزيز ثقافة النزاهة المؤسسية

سادس عشر: المراجعة والتحديث

- تراجع المدونة دورياً
- يعتمد أي تعديل من مجلس الإدارة
- تُنشر وتُعمم على جميع المعنيين

سابع عشر: الإقرار والالتزام

يقر جميع العاملين في مصرف الهدى بالاطلاع على هذه المدونة والالتزام التام بأحكامها ويعد ذلك شرطاً أساسياً لممارسة المهام الوظيفية أو القيادية في مصرف الهدى.