

بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (م) - بيان مكافحة الرشاوى والفساد

1. التزام البنك

- 1.1** يلتزم بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (م) بممارسة جميع أنشطته وأعماله بأعلى معايير النزاهة والشفافية، وبالامتثال الكامل لكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. ويدرك البنك أن الحفاظ على المعايير الأخلاقية يُعد ركيزة أساسية لتعزيز ثقة الجمهور، وحماية سمعته المؤسسية، ودعم بيئة أعمال تتميز بالعدل والتنافسية.
- 1.2** يحظر البنك بشكل صارم الرشاوى والفساد وأي شكل من أشكال الممارسات المالية غير المشروعة. ويتبنى البنك سياسة عدم التسامح مطلقاً تجاه الرشوة والفساد ومدفوعات التسهيل والعمولات غير المشروعة وأي منافع أخرى غير مستحقة، وذلك عبر جميع تعاملاته مع العملاء أو مزودي الخدمات أو أي أطراف ثالثة أخرى.
- 1.3** يعكس هذا البيان مسؤولية البنك في ترسيخ السلوك الأخلاقي، ومنع الممارسات غير القانونية، ويؤكد على ضرورة اتخاذ إجراءات حازمة حيال أي مخالفة.

2. التعريفات

لأغراض هذا البيان، يكون للمصطلحات التالية المعاني المبينة قرين كلٍ منها:

- 2.1** "البنك": بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (م).
- 2.2** "الموظفون": جميع منتسبي البنك من موظفين دائمين ومؤقتين، وأعضاء مجلس الإدارة، وأي شخص يعمل لصالح المجموعة.
- 2.3** "المجموعة": البنك والشركات التابعة له.
- 2.4** "مزودو الخدمة": الأطراف الخارجية، بما في ذلك المستشارون والمقاولون والموردون وأي أطراف ثالثة أخرى تعمل لصالح المجموعة أو تمثلها.
- 2.5** "البيان": بيان مكافحة الرشاوى والفساد هذا.

3. نطاق التطبيق

يُطبق هذا البيان على جميع العمليات والمعاملات والأنشطة التجارية المعنية بالمجموعة والتي تم تنفيذها من قبل الموظفين أو مزودي الخدمات، بغض النظر عن الموقع الجغرافي أو الجهة التنظيمية.

4. المبادئ الخاضعة لمعايير مكافحة الرشاوى والفساد

ترتكز المجموعة في منع الرشاوى والفساد على المبادئ التالية:

- 4.1 الشريعة: الالتزام بكافة اللوائح والأنظمة المحلية ذات الصلة، بما في ذلك قوانين مملكة البحرين، والمعايير الدولية المعمول بها.
- 4.2 النزاهة والعدالة: يجب أن تستند القرارات والعلاقات التجارية إلى الجدارة والاعتبارات الاقتصادية والشفافية.
- 4.3 عدم التسامح مطلقاً: يُحظر تقديم أو تلقي الرشاوى أو العمولات غير المشروعة أو أي منافع غير مستحقة تحت أي ظرف.
- 4.4 المساءلة: يحمل كل شخص يعمل لدى / يُمثل البنك، على عاتقه مسؤولية الالتزام بهذا البيان.
- 4.5 الشفافية والإفصاح: يجب توثيق جميع المدفوعات والمعاملات المالية والتعاملات التجارية والإفصاح عنها واعتمادها على نحو صحيح.
- 4.6 الحماية وتشجيع الإبلاغ: توفير قنوات سرية وأمنة لحث الموظفين والأطراف الثالثة على الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه، دون القلق بشأن نتائج انتقامية.

5. السلوكيات المحظورة

يحظر هذا البيان، بشكل مطلق ودون قيد أو شرط، أي من الممارسات التالية، سواء تمت بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أو بوسائل واضحة أو ضمنية:

- 5.1 عرض أو تقديم الرشاوى أو مدفوعات التسهيل أو عمولات غير مشروعة أو أي منافع غير مستحقة للتأثير على قرار أو تحقيق منفعة.
- 5.2 قبول أو طلب الرشاوى أو مدفوعات التسهيل أو أي منفعة غير مشروعة.
- 5.3 استخدام التبرعات الخيرية أو الرعايات أو المساهمات السياسية كوسيلة لإخفاء الرشاوى أو ممارسة تأثير غير مشروع.
- 5.4 تقديم الهدايا أو الضيافة أو الترفيه بقصد التأثير على قرارات الأعمال أو الحصول على معاملة تفضيلية تتجاوز المجاملات التجارية المشروعة.
- 5.5 الانخراط في الاختلاس أو إساءة استخدام الأموال أو الاحتيال أو غسل الأموال أو إخفاء المعاملات المالية.
- 5.6 أي تصرف يُخالف القوانين أو الأنظمة المحلية أو الدولية لمكافحة الفساد أو السياسات الداخلية للبنك.
- 5.7 تسهيل أو المشاركة في معاملات قد تسهم في تمويل الإرهاب أو تداول الأموال غير المشروعة.
- 5.8 مساعدة أطراف ثالثة على أخذ الرشاوى أو ارتكاب الفساد، أو الإخفاق في منع ممارسات مخالفة معروفة أو مشتبه بها رغم وجود واجب قانوني أو أخلاقي للتدخل.

6. التنفيذ والضوابط

حرصاً على تطبيق هذا البيان والالتزام به، اعتمدت المجموعة مجموعة من الضوابط والإجراءات الصارمة التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- 6.1 إجراء مراجعات دورية لتحديد وتقييم مخاطر الرشاوى والفساد عبر مختلف الأنشطة والمناطق الجغرافية والعلاقات التجارية.
- 6.2 تطبيق إجراءات مشددة لخاصية "اعرف عميلك" (KYC) والفحص والتحقق من المستفيد الحقيقي لجميع العملاء والشركاء والوسطاء.
- 6.3 ضرورة الإفصاح عن أي تضارب محتمل في المصالح، وحظر اتخاذ القرارات التي قد تتأثر بمصالح شخصية أو لطرف ثالث، وفق متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية.
- 6.4 وضع إرشادات واضحة للرعايات المقبولة، مع تحديد آليات الاعتماد وحدود الإنفاق.
- 6.5 توفير برامج تدريب إلزامية ودورية لجميع الموظفين، بهدف تعزيز الوعي حول مخاطر الرشاوى والفساد، وأهمية إتباع سلوكيات مهنية صحيحة.
- 6.6 إتاحة قنوات سرية وميسرة لتمكين الموظفين والأطراف الثالثة من الإبلاغ عن انتهاكات فعلية أو مشتبه بها، مع ضمان الحماية من أي إجراءات انتقامية.

7. مراجعة فاعلية الإجراءات

- 7.1 تلتزم المجموعة بالتطوير المستمر لإطار العمل الخاص بمكافحة الرشاوى والفساد، بما يتماشى مع المخاطر المستجدة، والتطورات التنظيمية، وأفضل الممارسات الدولية.

8. الثقافة والتدريب

- 8.1 تلتزم المجموعة بترسيخ ثقافة مؤسسية قوية ومستدامة، تقوم على النزاهة والشفافية والمساءلة، عن طريق طرح برامج تدريبية داخلية حول مكافحة الرشاوى والفساد والالتزامات ذات الصلة بالامتثال.

9. الإبلاغ

- 9.1 تشجع المجموعة جميع الموظفين ومزودي الخدمات على الإبلاغ دون القلق من أي تبعات انتقامية. ويجب مشاركة أي مخاوف أو شبهات تتعلق بالرشاوى أو الفساد أو السلوك غير الأخلاقي عبر قنوات الإبلاغ السرية المعتمدة لدى البنك، وفقاً لسياسة الإبلاغ عن المخالفات المنشورة على الموقع الإلكتروني للبنك، أو من خلال التواصل مع قسم الامتثال

ومكافحة غسل الأموال. وقد يترتب على خرق بنود هذا البيان، اتخاذ إجراءات تأديبية تشمل: الفصل عن العمل أو الإغفاء من المنصب أو إنهاء العلاقات التجارية. وعند الاقتضاء، ستقوم المجموعة بإبلاغ الجهات الرقابية أو السلطات المختصة.