



برنامج البنك لمكافحة الاحتيال و الفساد

انطلاقاً من حرص دارة البنك على تعزيز مبادئ الاستقامة و النزاهة و العمل الجماعي تم تاسيس قسم خاص يعنى بادارة مخاطر الاحتيال و الفساد تحت مظلة دائرة الامتثال و تم رفد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات و كفاءات عالية

حيث يعتمد برنامج ادارة مخاطر الاحتيال في بنك الاردن على الاسس التالية:

- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الاحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الاردن و اعتمادها من مجلس ادارة البنك .
- توفير الانظمة و الصلاحيات اللازمة لدائرة الامتثال التي تمكنها من ادارة هذه النوع من المخاطر و العمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الاشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة و عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و الاستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف اليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و ادائهم .
- اعتماد اليات للتحقق من الموردين قبل التعامل و بعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لادارة تعارض المصالح و وضع اليات و اجراءات عمل لتجنب اي تعارض في المصالح و مراقبة الامتثال لها بشكل مستمر .
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct و تعميمه على كافة الموظفين و توعيتهم باهم مبادئه بشكل مستمر.
- توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن اي اختراقات او شبهات و جعل هذه القناة متاحة لكافة اصحاب المصالح من موظفين /عملاء/مساهمين /موردين على مدار الساعة و جعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- اعتماد سياسة للانداز المبكر ضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين و يمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن اي معلومات تتعلق بوجود مخالفات او اختراقات .
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة(دائرة الامتثال /دائرة الموارد البشرية/ دائرة التدقيق الداخلي /لجنة التدقيق -مجلس الادارة).