



برنامج الامتثال

اسس بنك الأردن دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الامتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الاعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الدائرة دائرة الامتثال التشريعي Regulatory Compliance , وحدة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب , وحدة الامتثال الضريبي, وحدة مكافحة الجرائم المالية, وحدة معالجة شكاوي العملاء , وحدة مراقبة الامتثال للعقوبات الدولية) هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الالية ويتم إدارة المخاطر الامتثال ضمن الأسس التالية:

- اعداد سياسة الامتثال على مستوى المجموعة وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك والفروع و الشركات التابعة , و في حال وجود اي متطلبات اضافية و/او تعارض مع السياسة الام ف يتم عمل ملحق للسياسة ويتم مراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق نظام الي لادارة مخاطر الامتثال مستند الى درجة المخاطر RBA.
- اعداد برامج التحقق من الامتثال ب Compliance Monitoring Program لتزويد مجلس الادارة. الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية نادر بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغييرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال وباقي الادارات التنفيذية ومجلس الادارة في الوقت المناسب.
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصح والارشاد وتوضيح القوانين و توفير برامج تدريب مستمرة.
- التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى, مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.
- تعيين ضابط امتثال برتبة مسؤول ضمن كل تواجده خارجي يتبع مباشرة * للمدير التنفيذي للامتثال على مستوى المجموعة " مسؤول عن تطبيق برامج الامتثال ب التفرع الخارجي و ضمان تلبية الامتثال



لمتطلبات الجهات الرقابية في الدولة المضيفة ورفع تقارير دورية لدائرة الامتثال في الندارة العممة
يتم عرضها على لجنة الامتثال /مجلس الادارة.

- تخضع كل أنشطة دائرة الامتثال لتقييم مستقل من قبل دائرة التحقيق الداخلي بشكل سنوي بحيث
ترفع دائرة التحقيق تقاريرها للجنة التحقيق /مجلس الادارة و نسخة منها للجنة الامتثال مجلس
الادارة.