بنك الاردن
Bank of Jordan

برنامج الامتثال

أسس 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 الأموال وتمويل الإرهاب, وحدة الامتثال الضريبي, وحدة معالجة شكاوي العملاء, وحدة مراقبة الامتثال للعقوبات الدولية) هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية ويتم إدارة مخاطر الامتثال ضمن الأسس التالية :

- إعداد سياسة الامتثال على مستوى المجموعة وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك والفروع والشركات التابعة, وفي حال وجود أي متطلبات إضافية و/أو تعارض مع السياسة الأم فيتم عمل ملحق للسياسة ويتم مراجعتها بشكل دوري .
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر الامتثال مستند إلى درجة المخاطر RBA .
- إعداد برامج التحقق من الامتثال Compliance Monitoring Program لتزويد مجلس الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة .
- إيصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الأهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال وباقي الإدارات التنفيذية ومجلس الإدارة في الوقت المناسب .
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصح والإرشاد وتوضيح القوانين وتوفير 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 تواجد خارجي يتبع مباشرة للمدير التنفيذي لامتثال على مستوى المجموعة، مسؤول عن تطبيق برامج الامتثال بالفرع الخارجي وضمان تلبية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية في الدولة المضيفة ورفع تقارير دورية لدائرة الامتثال في الإدارة العامة يتم عرضها على لجنة الامتثال / مجلس الإدارة.
- تخضع كل أنشطة دائرة الامتثال لتقييم مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي بشكل سنوي بحيث ترفع دائرة التدقيق تقاريرها للجنة التدقيق / مجلس الإدارة ونسخة منها للجنة الامتثال مجلس الإدارة.