

برنامج الامتثال لبرنامج العقوبات الدولية

انطلاقاً من إيمان البنك بدور البنك في المنظومة الاقتصادية المحلية و العالمية يسعى البنك للامتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الامن التابع للأمم المتحدة و التي صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها المتعلقة بقوائم الارهاب و منع انتشار اسلحة الدمار الشامل كما يتم الامتثال لاي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها و كذلك الدول التي يمارس البنك اعمال فيها و العقوبات و القيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الاردن مع بنوك مراسلة خاضعة للاختصاصات القضائية التابعة لها و ضمن حود التعامل مع البنك المراسل.

اسس بنك الاردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للامتثال للعقوبات الدولية و متابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن و عكسها ضمن متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية.

هذا و يطبق بنك الاردن برنامج الامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية يتضمن

ما يلي:

- سياسة الامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من مجلس ادارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية و بجميع مستوياتهم الادارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من اشكال عدم الامتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية و التي اشير اليها انفا.
- بموجب السياسة المشار اليها يلتزم بنك الاردن بما يلي :
 - ✓ يرفض البنك التعاملات مع اي اشخاص او كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الامن.
 - ✓ التجميد فورا لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الامن و اعلام اللجنة الفنية .
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات من و الى دول محظور التعامل معها و وفقا لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية و التجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الامريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن الاتحاد الاوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.

- توظيف أنظمة الية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص و الكيانات المحظور التعامل معهم .
تحدث بشكل يومي .
- التحقق من عدم ادراج اي من عملاء المحتملين Customer Onboarding قبل انشاء العلاقة و تفعيل الحساب من خلال " عمل Integration " للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق اليا من اسم العميل و المستفيد الحقيقي (شريك / مفوض / وكيل / وصي / وولي).
- التحقق و بشكل مستمر بأن اي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing clients لم يتم ادراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة , يتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح الية دورية وفقا لدرجة المخاطر RBA.
- يصدر النظام الالي تنبيهات Alert في حال ظهور اي تشابه بين اسم اي من عملاء البنك المحتملين او الحاليين من الافراد او الشخصيات الاعتبارية او اسم اي مفوض بموجب الوكالة او شهادة التسجيل ضمن الملفات الاساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم اجراء عملية التحقيق اللازم ا من قبل دائرة الامتثال .
- اجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين ان أي من العملاء قد أصبح مدرجا ضمن قوائم من حيث اجراءات التصعيد و الإبلاغ.
- التحقق من اطراف اي معاملة مالية قبل تنفيذها .
- اعتماد **Online Safe Watch** وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول Swift Message , والتحقق من عدم ادراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها او استقبالها, مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المراسلة تحتوي أي اسم مدرج.
- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الامن وبرامج العقوبات الدولية, لغايات اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون احدي هذه الدول طرفا فيها.
- عملية فحص مستمرة للتحقق من امتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الامتثال التي تجريها دائرة الامتثال بشكل دوري.
- برامج تحقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الاجراءات المتخذة لتلبية بمتطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية و ان دائرة الامتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية و نشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.

و تجدر الإشارة ان كافة أنشطة دائرة الامتثال تخضع للتحقيق و المراجعة المستمرة من قبل دائرة التحقيق الداخلي كجهة مستقلة و ترفع دائرة التقييد الداخلي تقاريرها في هذه الاطار للنة للتحقيق المنبقة عن مجلس الادارة