



برنامج الامتثال للعقوبات الدولية

انتهج بنك الاردن في ممارسة اعماله على سياسات واضحة مبنية على ترسيخ قيم الالتزام و التميز و انطلاقا من ايماننا بدور البنك في المنظومة الاقتصادية المحلية و العالمية يسعى البنك للامتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الامن التابع للامم 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 حدود التعامل مع البنك المراسل .

و من هذا المنطلق يطبق بنك الاردن برنامج للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلي:

- سياسة للامتثال 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
 - ✓ التجديد 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 الدول المحظور 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 الأوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص

- 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
- توظيف انظمة الية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للاشخاص و الكيانات المحظور التعامل معهم تحدث بشكل يومي
- التحقق من عدم ادراج اي من عملاء البنك المحتملين Customer Onboarding قبل انشاء العلاقة و تفعيل الحساب من خلال " عمل Integration " للقوائم العالمية مع انظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق ايا من اسم العميل و المستفيد الحقيقي (شريك /مفوض/وكيل /وصي/ولي)
- 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 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 الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً من حيث اجراءات التصعيد و الابلغ
- 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 الـ Swift Message , والتحقق من عدم ادراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها او استقبالتها, مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المرسله تحتوي أي اسم مدرج,



- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة بموجب قرارات مجلس الامن وبرامج العقوبات الدولية, لغايات اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون احدى 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 تدقيق 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 ذلك مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر