



برنامج الامتثال

اسس بنك الاردن 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 , و وحدة مكافحة الجرائم المالية , وحدة معالجة شكاوي العملاء) هذا و قد 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 ومراجعتها بشكل دوري .
- تطبيق نظام الي لإدارة مخاطر الامتثال مستند الى درجة المخاطر RBA.
- اعداد برامج التحقق من الامتثال بـ Compliance Monitoring Programme لتزويد مجلس الادارة بالإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغييرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال و باقي الادارات التنفيذية و مجلس 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 تواجد خارجي يتبع مباشرة "للمدير التنفيذي للامتثال على مستوى المجموعة " مسؤول عن تطبيق برامج الامتثال ب الفرع الخارجي و ضمان تلبية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية في الدولة المضيفة و رفع تقارير دورية لدائرة الامتثال في الادارة العامة يتم عرضها على لجنة الامتثال /مجلس الادارة .



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