


# شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني



الدرع العربي للتأمين  
Arabian Shield Insurance

## لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 2 من 13
	الموضوع: الفهرس ومحتويات اللائحة	يناير 2017
		النسخة النهائية

محتويات اللائحة		
الصفحة	البيان	الفهرس
2	المقدمة والهدف.	أولاً
2	إعداد اللائحة والهدف.	
2	نطاق التطبيق.	
2	إجراءات الالتزام.	
3	تقييم المخاطر.	
3	سياسة التعديل.	
3	لجنة الدرع العربي لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي.	
5	التعاريف	ثانياً
6	التوجيهات العامة لبيان سياسة الإبلاغ عن المخالفات	ثالثاً
6	سياسة الإبلاغ عن المخالفات.	
6	إجراءات الإبلاغ.	
7	سرية المعلومات وسرية الهوية.	
8	حماية المبلغ.	
11	اعتماد اللائحة	رابعاً
12	الملاحق	خامساً
10	الملحق (1)	
11	الملحق (2)	
12	الملحق (3)	
13	الملحق (4)	

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 3 من 13
	الموضوع: المقدمة والهدف	يناير 2017
		النسخة النهائية

## أولاً: المقدمة :

### 1 إعداد اللائحة والهدف:

تم إعداد هذه اللائحة وفق متطلبات مؤسسة النقد واللوائح الداخلية وسعي الشركة في تطبيق أعلى المعايير للحد من المخالفات والتجاوزات.

يتمثل الهدف من هذه السياسة فيما يلي:

- حث الزملاء على الإبلاغ عن أي واقعة احتيال أو أمور غير أخلاقية على علم بها.
- تقديم وسيلة سرية للزملاء بغرض الإبلاغ عن أي واقعة احتيال أو أمور غير أخلاقية.
- حماية الأفراد المبلغين بحسن نية عن وقائع الاحتيال أو الأمور غير الأخلاقية.
- الارتقاء بمستوى التواصل والشفافية .


لا يُراد من هذه السياسة التشكيك في القرارات المالية أو التجارية أو غيرها من قرارات الأعمال التي تتخذها الشركة، ولا ينبغي استخدامها بغرض النظر بأثر رجعي في أي أمور وقعت بالفعل في إطار إجراءات أخرى.

### 2 نطاق التطبيق:

تطبق هذه اللائحة على جميع موظفي الشركة دون استثناء، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين فيها.

### 3 إجراءات الالتزام:

يجب على إدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية المتابعة المستمرة لضمان التزام جميع موظفي الشركة بهذه اللائحة. كما تلتزم الشركة أيضاً باتباع بيئة قائمة على معايير مبنية على أساس التواصل المنفتح والأمن وإرساء ذلك ليكون القاعدة لا الاستثناء.

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 4 من 13
	الموضوع: المقدمة	يناير 2017
		النسخة النهائية

#### 4 تقييم المخاطر:

إن الإخفاق أو الإهمال في الالتزام بأحكام هذه السياسة قد يعرض الشركة لعدد من المخاطر التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

- الإخفاق في رصد ووقف أي واقعة احتيال قد تفضي إلى خسارة فادحة بالنسبة للشركة.
- تدهور سمعة الشركة وصورتها وتراجعها سلباً بسبب الاحتيال أو الأمور غير الأخلاقية.
- الإخفاق في استعادة الأصول المسروقة أو المُساء استغلالها.
- المخاطر القانونية المحتملة.
- الإخفاق في الالتزام بسياسة مكافحة الاحتيال وسياسة مدونة السلوك الأخلاقي الساريتين لدى الشركة.

#### 5 سياسة التعديل:

تقوم إدارة الالتزام بعملية مراجعة سنوياً لهذه اللائحة ويتم تقديم تقرير إلى لجنة المراجعة يتضمن التوصيات بتعديل المواد التي تتوافق مع الأنظمة المحدثة والتعليمات، وبذلك تقوم اللجنة برفع توصياتها للمجلس على أن يتم رفع هذه التعديلات لأقرب اجتماع جمعية عمومية لعرضها على المساهمين و أخذ الموافقة النهائية عليها.

#### 6 لجنة الدرع العربي (التحقيق) لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي:

تتألف هذه اللجنة مما يلي:

- مدير الالتزام - (رئيس اللجنة).
- مدير إدارة الشؤون القانونية.
- مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
- ممثل من إدارة المراجعة الداخلية.

	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 5 من 13
	الموضوع: التعاريف	يناير 2017
		النسخة النهائية

## ثانياً: التعاريف:

### 1 الاحتتيال:

يعرف الاحتتيال على أنه تصرف أو ممارسة غير أخلاقية أو غير نظامية أو غير قانونية تتسم بعدم الأمانة وبالنية المبيتة لإخفاء حقيقة ما، سواء بالكلمات أو بالتصرف المادي، ما من شأنه أن يسفر عن خسارة مالية أو غير مالية للشركة.

ويدخل في عداد ذلك الممارسات المحاسبية المغلوطة أو إعداد التقارير المالية المغلوطة بنية الاحتتيال.

### 2 خط الدرع العربي المخصص للإبلاغ عن المخالفات غير الأخلاقية (TEL):

يقصد به المسار الذي حددته الشركة للإبلاغ عن المخالفات غير الأخلاقية. وخط TEL عبارة عن خط ساخن في ضيافة مزود مستقل لخدمات الخطوط الساخنة، ويتيح هذا الخط الساخن للمبلغ تقديم البلاغ في سرية تامة ودون الإفصاح عن هويته في ما يتصل بسوء التصرف أو الاحتيال أو مخالفات لمدونة السلوك الأخلاقي أو لسياسات الشركة.

### 3 الأمور غير الأخلاقية:

يقصد بها التصرفات أو الممارسات المقصودة أو غير المقصودة التي تنافي الأخلاق القويمة وتضر بالسمعة وتفقر إلى الإنصاف أو لا تتوافق مع معايير العمل المعتمدة لدى الشركة أو السلوك المهني أو الاجتماعي السديد.

### 4 المبلغ:

هو الشخص الذي يبلغ عن واقعة احتيال أو أمور غير أخلاقية داخل الشركة، وكذلك في أوساط أصحاب الشأن والجهات التي تزاوّل الأعمال مع الشركة. ويدخل في ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – الموظفين والعملاء والموردين والمجتمع.

### 5 الإبلاغ:

هو العملية المتبعة في التبليغ عن واقعة الاحتيال أو الأمور غير الأخلاقية داخل الشركة.

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 6 من 13
	الموضوع: التوجيهات العامة لبيان سياسة الإبلاغ عن المخالفات	يناير 2017
		النسخة النهائية

## ثالثاً: التوجيهات العامة لبيان سياسة الإبلاغ عن المخالفات:

### 1 سياسة الإبلاغ عن المخالفات:

أي موظف أو استشاري أو عضو بمجلس الإدارة أو طرف خارجي علم أو يعلم بوقوع تصرفات أو أحداث أو سلوك أو ممارسات غير أخلاقية أو غير قويمية، وكذلك أي مخالفة لسياسات الشركة وإجراءاتها وقواعدها وأنظمتها (ويشار إلى أي منها فيما يلي بلفظ «مخالفة») إنما يكون مسؤولاً - بل وملزماً - بالإبلاغ عن التصرف وفقاً لأحكام سياسة الشركة.

في الحالات التي تتضمن إبلاغ الموظف مديره المباشرة بتلك الأمور بصورة مباشرة، يجب على ذلك المدير حينئذٍ الإبلاغ عن الواقعة محل البلاغ فوراً وبما يتفق وأحكام السياسة. وينبغي للمدير المباشر أن لا يباشر التحقيق في الواقعة على أي وجه بصورة مستقلة، إلا بما يتفق مع سياسات الشركة والإجراءات المتبعة لديها. وفي حال عدم تجاوب المدير المباشر عند استلام البلاغ خلال فترة زمنية مقدره فإنه يحق للمبلغ تقديم بلاغه لمجلس الإدارة أو لجنة المراجعة لمراجعته.

### 2 إجراءات الإبلاغ:

يجوز لأي موظف أو استشاري أو عضو بمجلس الإدارة أو لأي طرف خارجي إبلاغ لجنة التحقيق لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي بالمخاوف أو الشكاوى أو المخالفات الواقعة من خلال خط الدرع العربي المخصص للإبلاغ عن المخالفات غير الأخلاقية أو إبلاغ رئيس اللجنة بالأمر إما بصفة شخصية أو كتابةً.

#### 1. خط الإبلاغ الساخن والبريد الإلكتروني:

يعتبر خط الدرع العربي المخصص للإبلاغ عن المخالفات غير الأخلاقية وسيلة لتقديم البلاغات عبر الهاتف لكونه خطاً مخصصاً ساخناً لذلك. وهذه خدمة سرية متاحة للجميع من أجل مناقشة المخالفات المحتملة والإبلاغ عنها، وكذلك التصرفات غير القويمية أو غير الأخلاقية. ويمكن الوصول إلى خط الإبلاغ الساخن مجاناً وطوال 24 ساعة وعلى مدار أيام الأسبوع السبعة. وإذا لم يكن أحد مشغلي الخط الساخن متاحاً على الفور، فيمكن للمتصل ترك رسالة صوتية مسجلة أو إرسال البلاغ على العنوان (W.B@arabianshield.com). لا يتوجب على الأفراد المتصلين بخط الإبلاغ الساخن أو المبلغين عن طريق البريد الإلكتروني الكشف عن هوياتهم، علماً بأن المتصلين سيقون معاملة قائمة على الاحترام، وستلقى مخاوفهم ومباعث قلقهم كل التقدير والاهتمام. وفي ما يلي رقم الهاتف لخط الإبلاغ الساخن: (0112501242)

#### 2. الإبلاغ عبر شبكة الإنترنت:

يمكن أيضاً تقديم البلاغات بشأن المخالفات أو التصرفات غير القويمية أو غير الأخلاقية المحتملة بزيارة الموقع الإلكتروني للشركة من خلال الرابط الإلكتروني التالي: [WWW.DER3.COM](http://WWW.DER3.COM)

#### 3. التحقيق في المخالفات المبلغ عنها:

تخضع كل البلاغات المقدمة للمراجعة والتحقيق على يد أفراد مفوضين لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي وتقتضي السياسة بإخضاعها للتحقيق الدقيق والكامل وإدارتها على الوجه المناسب وفي الوقت المناسب. ويجرى التحقيق في حالات الاحتيال والإجراءات التقييمية ذات الصلة بأي موظفين لدى الشركة بما يتفق مع الانظمة والتعليمات ذات العلاقة.

يرجى الرجوع إلى سياسة مكافحة الاحتيال لمطالعة التفاصيل بخصوص الإجراءات المعمول بها.

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 7 من 13
	الموضوع: التوجيهات العامة لبيان سياسة الإبلاغ عن المخالفات	يناير 2017
		النسخة النهائية

#### 4. الإجراء التصحيحي:

بعد استكمال التحقيق، يحدد أصحاب الشأن المشرفين المعنيين ما إذا كانت الحالة تقتضي إجراءً تفويضياً تصحيحياً من عدمه. بناءً عليه يتحدد الإجراء التقويمي استناداً إلى الوقائع والظروف المحيطة بالمخالفة، وما تسفر عنه نتائج التحقيق. وقد ينطوي هذا الإجراء - على سبيل المثال لا الحصر - على مايلي:

✓ التسريح من العمل.

✓ استعادة الأصول.

✓ رفع دعوى.

✓ الشروع في إجراءات قانونية.

تصدر موافقة لجنة التحقيق لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي على الإجراء التأديبي، ثم ترفع إلى لجنة المراجعة لإبداء الرأي النهائي وما يتمخض عنه من توجيهات.

#### 5. التعقيب على التحقيق:


بعد الإبلاغ عن الواقعة من خلال الخط المخصص للإبلاغ عن المخالفات، سيعطى المبلغ رقماً سرياً يسمى «مفتاح البلاغ» وكلمة مرور خاصة. وبعد مرور خمسة إلى ستة أيام على الإبلاغ عن الواقعة، يجوز للمبلغين استخدام «مفاتيح البلاغات» وكلمات المرور الخاصة بهم للوقوف على ما آلت إليه بلاغاتهم ولتقديم التعقيب أو طرح الأسئلة. واستناداً إلى نتائج التحقيق، وحسبما تسمح به الظروف، يجوز لمدير إدارة الالتزام التواصل مع المبلغ الذي قد أفضى بمخاوفه أو شكواه أو أبلغ عن المخالفة طلباً لتعقيقه وبما يتيح اتخاذ قرار بشأن مدى التعامل مع الأمر على نحو يتسم بالمعقولية والإنصاف والتناسب.

وفور استكمال التحقيق، تنفذ الإدارة توصيات لجنة التحقيق لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي من خلال اتخاذ الإجراءات التقويمية المقترحة وإعداد وثيقة بالدروس المستفادة.

#### 3 سرية المعلومات وسرية الهوية:

كل المخالفات المبلغ عنها تُعامل بسرية كاملة على مستوى المعلومات والهوية. وقد توجد حالات تقتضي التحقيق الخارجي بمعرفة السلطات الحكومية المختصة، لكن يمكن الاطمئنان التام إلى الإبقاء على سرية هوية المبلغ وتوفير الحماية له بأقصى قدر ممكن. ولن يعلم أحد بشأن إجراء التحقيق في البلاغات أو يشارك فيها إلا من تقتضي إجراءات التحقيق علمهم أو مشاركتهم .

ونظراً لطبيعة التحقيق، أو حيثما اقتضت الأمور ذلك بحكم النظام، قد يكون من اللازم الإفصاح عن هوية المبلغ. ومن الوارد حدوث ذلك على ذمة إجراءات قانونية وبحكم القانون المعمول به.

 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 8 من 13
	الموضوع: التوجيهات العامة لبيان سياسة الإبلاغ عن المخالفات	يناير 2017
		النسخة النهائية


#### 4 حماية المبلغ:

يمكن لأي موظف التقدم بأي بلاغ عن المخالفة دون خوف من التعرض للمضايقة أو تأثير سلبي على الدرجة الوظيفية أو الفصل من العمل أو التعرض لإجراء تأديبي أو إجراء انتقامي أو إيقاف عن العمل أو لأي تهديدات أو أي وسيلة من وسائل التمييز أو الانتقام من جانب الشركة.

إذا تصرف المبلغ بإنصاف وحسن نية عند الإبلاغ بما يعتقد أنه يشكل - استناداً لأسباب معقولة - واقعة احتيال أو أمراً غير أخلاقي - فإنه لن يتعرض لمخاطر من قبيل فقدان عمله أو التعرض لأي صورة من صور الضرر جراء الإبلاغ - حتى وإن لم يتم دليل على المخالفة موضوع البلاغ لاحقاً. غير أن أي ادعاءات مزيفة أو كيدية ستفضي إلى إنزال عقوبة الإجراء التأديبي بالمبلغ وكذلك اتخاذ الإجراء القانوني بحقه، وهو الإجراء الذي يصل إلى الفصل من العمل. لن تُنزل الشركة أي عقوبة ولن تتهاون مع أي إجراءات انتقامية تتخذها الإدارة أو أي شخص آخر سواء بصفة مباشرة أو غير مباشرة بحق أي شخص يتصرف بحسن نية أو يتقدم بادعاء لم يتم عليه دليل في إطار التحقيق اللاحق على البلاغ. وأي تصرف انتقامي أو إيذاء يلحق بالمبلغ إنما يفضي إلى إنزال عقوبة الإجراء التأديبي بحق المنتقم. ويشمل ذلك الفصل من العمل .

أما من يظن من المبلغين أنه يتعرض للعقوبة والانتقام من أي وجه بسبب بلاغه، أو من يعتقد بوجود تغطية على واقعة احتيال أو أمر غير أخلاقي تم الإبلاغ عنه، أو من يظن أنه لم تحدث استجابة مرضية في أعقاب البلاغ فإنه ينبغي له الكتابة إلى لجنة الدرع العربي لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي فوراً مورداً ما لديه ولتجنب المساس بسير التحقيق في مسائل يزعم فيها بوجود احتيال أو تصرفات لا تمت للأخلاق، ينبغي على المبلغ أن يبقي على المعلومات التي أبلغ عنها وعلى طبيعة المسألة محل البلاغ وعلى هوية من يشك بصلوعم فيها، طي الكتمان. في الوقت الذي يشجع فيه الإفصاح داخل الشركة طوال الوقت، فربما رأى أحد الزملاء أن هناك مسألة خطيرة للغاية تستدعي الإبلاغ عنها لجهات خارجية، يتوجب أن يكون هذا الإبلاغ نابعا عن حسن النوايا، وليس للحصول على مكاسب شخصية.



 <p>الدرع العربي للتأمين Arabian Shield Insurance</p>	لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات	رقم الصفحة 9 من 13
	الموضوع: اعتماد اللائحة	يناير 2017
		النسخة النهائية

#### رابعاً: اعتماد اللائحة:

بهذا نؤكد نحن الموقعين أدناه بأننا قد قمنا بمراجعة محتويات وتعديلات لائحة سياسة الإبلاغ عن المخالفات ونوافق على اعتماد ما جاء فيها.

رئيس مجلس الإدارة  
التوقيع  
التاريخ

سلطان بن محمد بن سعود الكبير آل سعود :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

الرئيس التنفيذي  
التوقيع  
التاريخ

باسم كامل عودة :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

مدير العمليات  
التوقيع  
التاريخ

باسل بن عبدالله الكريم :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

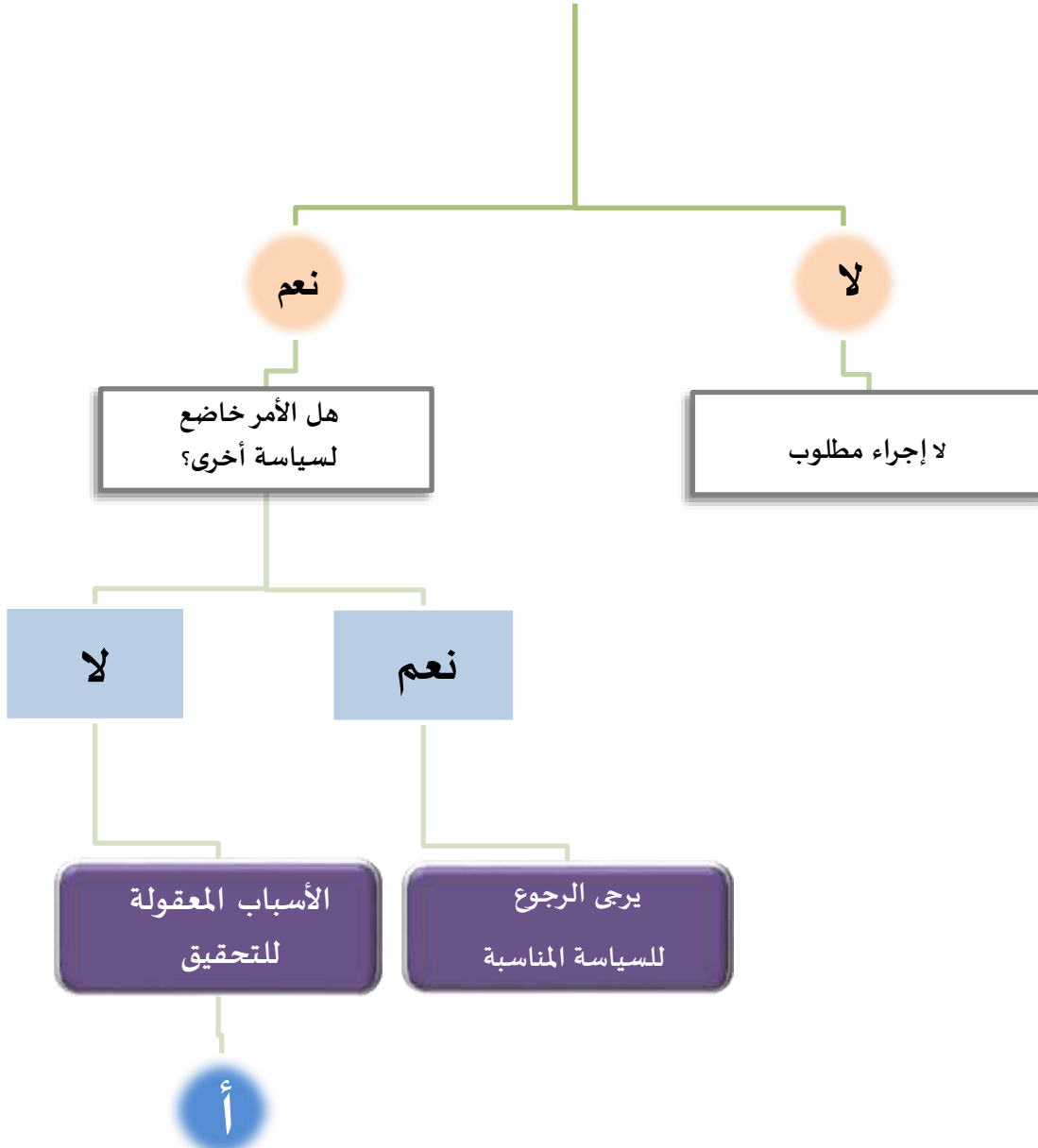
مدير الالتزام  
التوقيع  
التاريخ

عبدالعزیز خالد بن سعيد :

\_\_\_\_\_

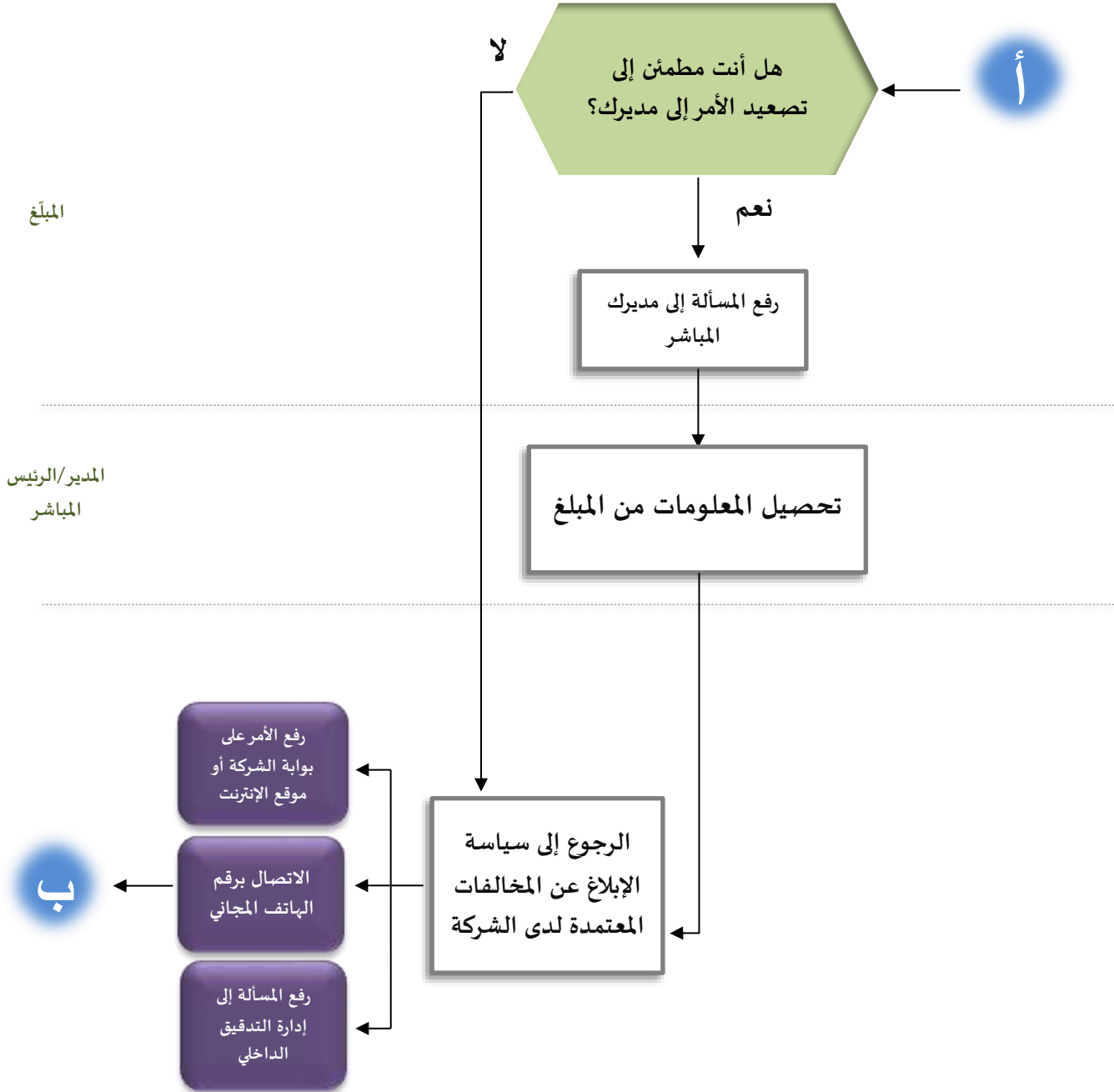
\_\_\_\_\_

## الشك في وقوع مخالفة



## الملحق (2) تحديد قناة الإبلاغ المناسبة.

الإطار الزمني (48 ساعة)

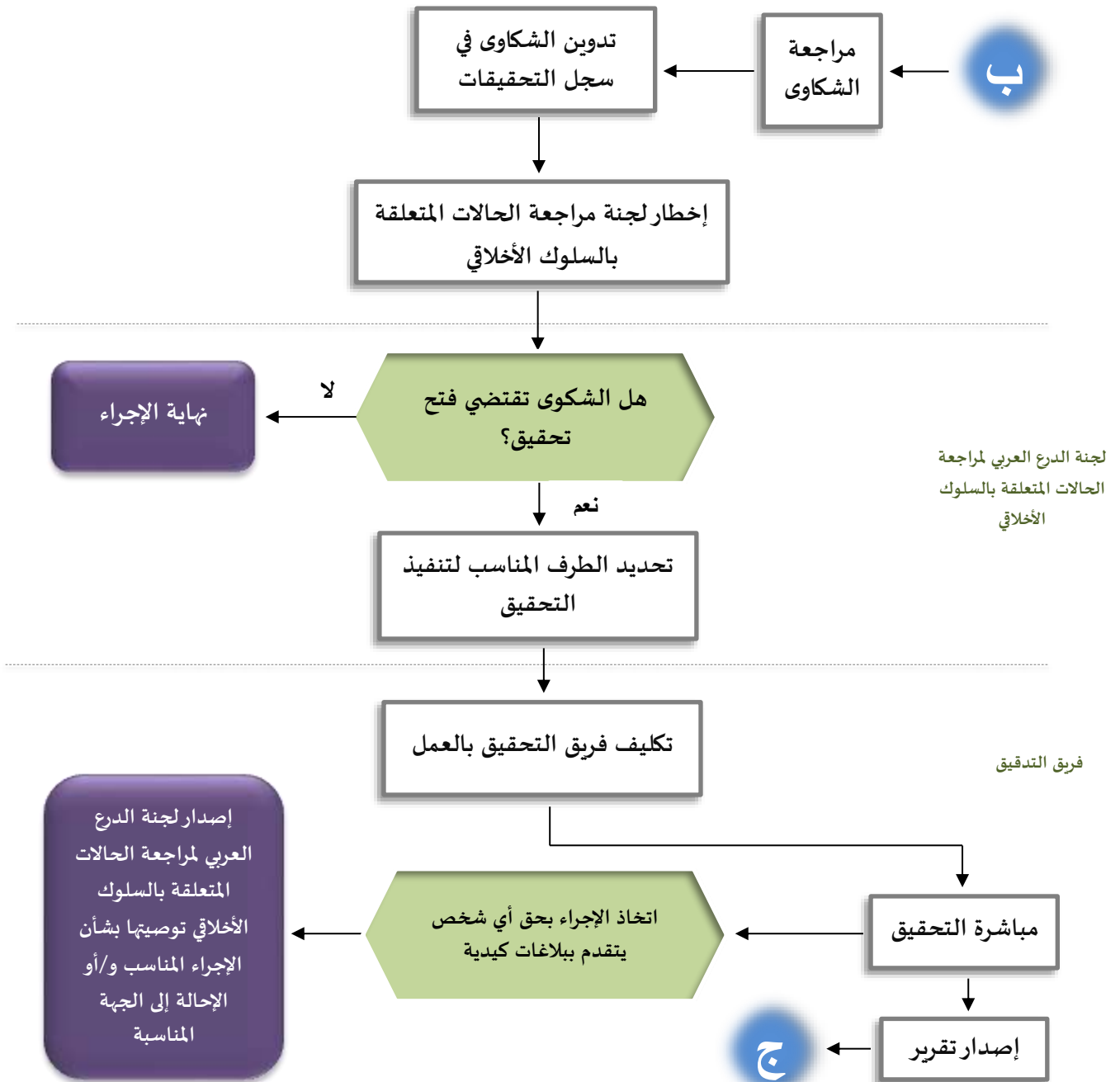


معدل التكرار (مطلوب لتحديد القناة المناسبة لتقديم الإبلاغ عن المخالفة)

### الملحق (3) التحقيق في الشكوى.

الإطار الزمني (حسب اللزوم)

إدارة التحقيق الداخلي



لجنة الدرع العربي لمراجعة الحالات المتعلقة بالسلوك الأخلاقي

فريق التدقيق

معدل التكرار (المطلوب في الحالات التي تقتضي فتح تحقيق في الشكوى)

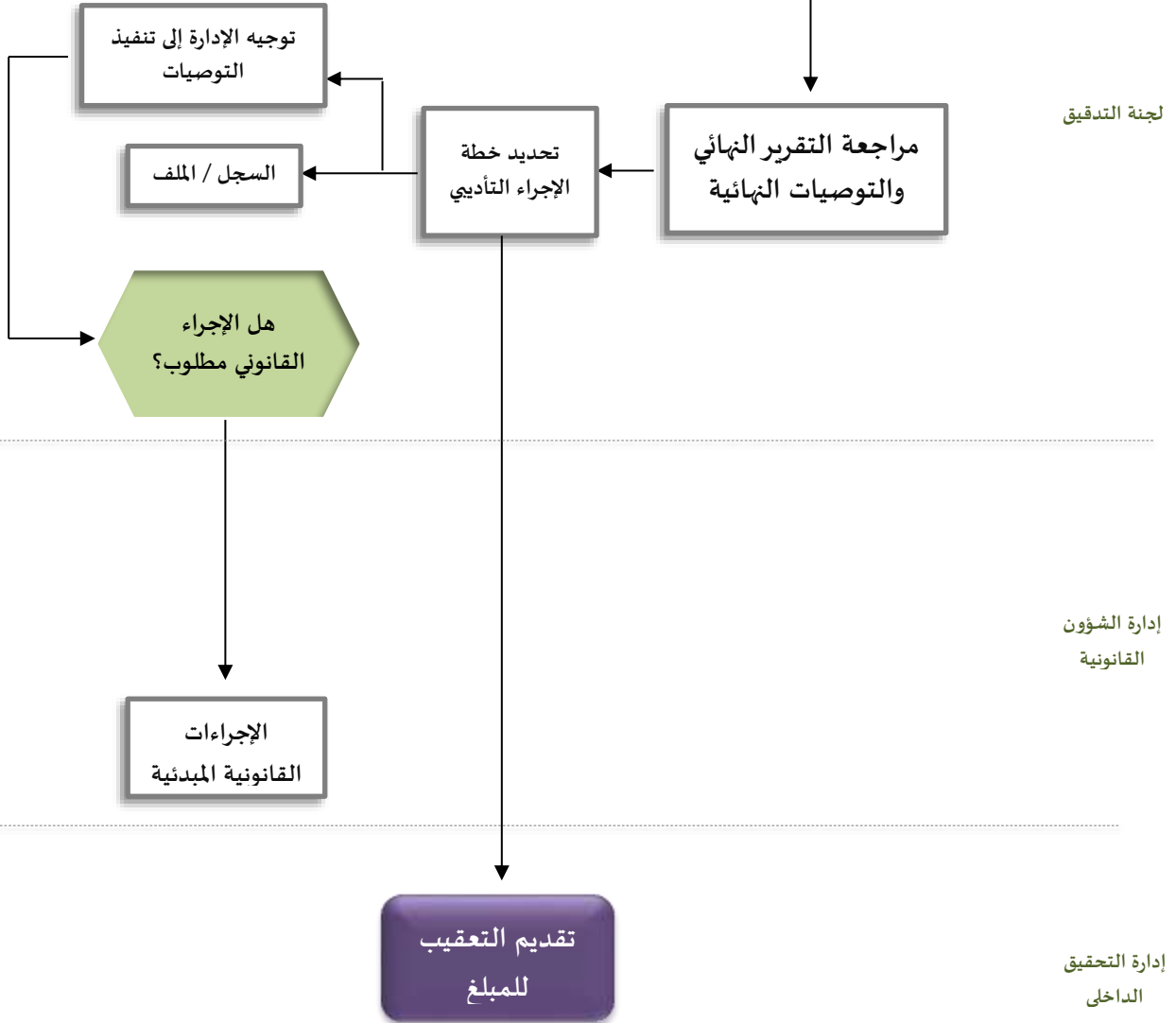
## الملحق (4) المسار الإجرائي والتعقيب على التحقيق.

الإطار الزمني (حسب اللزوم)

لجنة الدرع العربي لمراجعة  
الحالات المتعلقة بالسلوك  
الأخلاقي

مراجعة وإقرار تقرير  
التحقيق وتقديم التوصيات  
إلى الإدارة ولجنة التدقيق

ج



معدل التكرار (المطلوب لتحديد المسار الإجرائي المناسب وتقديم التعقيب على التحقيق)