



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

**مدونة القواعد السلوك لأعضاء مجلس
الإدارة في البنك السعودي للاستثمار**



مقدمة:-

نحج البنك السعودي للاستثمار (البنك) منذ تأسيسه في عام 1976م في تحقيق أهدافه الاستراتيجية. وحتى يتمكن من تعزيز ودعم النمو المستمر، يتبنى مجلس الإدارة (المجلس) هذه المدونة القواعد السلوكية للأعضاء (المدونة)، والتي تهدف إلى وضع القواعد التي تحكم العمل، والسلوك الأخلاقي لأعضاء مجلس الإدارة (العضو) لدى البنك.

يسعى البنك لتسيير أعماله وفقا لقواعد السلوكيات، والتشريعات، واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حيث تعكس هذه المدونة التزام البنك بالقيم الأساسية المتعلقة بالنزاهة، ضمن إطارا لتوجيه سلوك الأعضاء بما يعزز النزاهة و يحافظ على سمعة البنك.

الالتزام بالأنظمة المعمول بها

يجب على كل عضو الالتزام بجميع الأنظمة، والقواعد، واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والإبلاغ بشكل مناسب عن أي تجاوزات محتملة.

واجب العمل بأمانة، مع بذل العناية الواجبة والولاء

- يلتزم كل عضو بواجب الحفظ والحرص على مصلحة البنك، بما في ذلك واجب الأمانة، الولاء، الرعاية. وعليه، أن يجتهد في أداء مهامه كعضو في مجلس إدارة البنك، ويجب على العضو أن يكشف عن أية معلومات ذات صلة قبل تنفيذ أي صفقة أو عقد مع البنك والشركات التابعة له.

مدونة القواعد السلوك لأعضاء مجلس الإدارة في البنك السعودي للاستثمار



- على كل عضو مسؤولية اداء مهامه والتأكد من أن الوضع المالي والتشغيلي للبنك يدار بطريقة سليمة لحماية وتعزيز مصالح البنك ومساهميه على المدى البعيد.
- يجب على العضو ضمان أن المجلس يراعي مصالح أصحاب المصلحة الرئيسيين من خلال التواصل الفعال وفي التوقيت المناسب مع مراعاة عدم التحيز لأي طرف.
- في حال تعذر العضو من اتخاذ موقف مستقل في قضية ما، يجب عليه أن يفصح عن ذلك الموقف للمجلس، الذي يقرر إذا كان يجب أن يشترك ذلك العضو خلال النظر في تلك القضية.
- يجب أن يؤدي العضو مهامه بصدق وأمانة وإخلاص والالتزام بجميع الأمور الرقابية و الإشرافية لتحقيق مصالح البنك.
- على العضو قبول المسؤولية الجماعية، وتنفيذ قرارات المجلس و الأخذ في الاعتبار مصلحة البنك.
- كل عضو مسؤول عن تطوير مهاراته، وخبراته بشكل مستمر ليتمكن من اداء مهامه كعضو فاعل في المجلس.



الحضور

يجب على كل عضو تكريس الوقت والجهد الكافي في المعرفة وفهم القضايا التي تؤثر على البنك ، وحضور كل الاجتماعات المجدولة لمجلس الإدارة.

تضارب المصالح

يجب أن يتجنب الأعضاء تضارب المصالح التي قد تنشأ بينهم وبين علاقتهم بالبنك. وتحدث "تضارب المصالح" عندما تتعارض المصلحة الخاصة للعضو أو التي يبدو أنها تتداخل بقدر معقول مع مصالح البنك. وينشأ تضارب المصالح عندما يكون العضو أو أحد أفراد أسرته، يتلقى منافع شخصية غير مباشرة نتيجة لكونه عضواً بالمجلس. ويمكن أن ينشأ أيضاً تضارب المصالح عند اشتراك العضو بأعمال أو تكون لديه مصالح تجعل من الصعب عليه تنفيذ واجباته للبنك بشكل موضوعي وفعال ومحايد.

ينبغي على العضو تجنب أي نشاط مع البنك أو مع أي جهة أخرى ينتج عنه أو قد ينتج عنه تضارب بين مصالح العضو الخاصة ومصالح البنك.

يجب على العضو الذي يصبح على يقين من وجود تضارب فعلي أو محتمل في المصالح عمل الآتي:-

- إخطار رئيس المجلس في الوقت المناسب بوجود أو نشوء أي تعارض بالمصالح.
- عدم اشتراك العضو في أي نقاش أو التصويت أو حضور اجتماعات المجلس ذات الصلة بالموضوع.





التسهيلات البنكية

يحق لأي عضو أو أي من أفراد أسرته المباشرين أو أي طرف ذو صلة به الحصول على الخدمات المصرفية من البنك بما في ذلك التسهيلات الائتمانية والقروض، ضمن الحدود التي تنص عليها مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي للحوكمة للبنوك العاملة في المملكة.

توظيف أفراد الأسرة المباشرين في البنك السعودي للاستثمار

يمكن توظيف أفراد الأسرة المباشرين للعضو من قبل البنك وفق الشروط التالية:-

- عدم مشاركة العضو في قرار التوظيف.
- عدم مشاركة العضو في أي قرارات بشأن الأجر، أو الترقية أو التقدم الوظيفي.
- عدم دعم العضو بطريقة مباشرة أو غير مباشرة للموظف لكونه عضواً بالبنك.
- ألا يتلقى العضو أي فائدة من جراء قرار يتخذه هذا الموظف نتيجة لقيامه بواجباته العادية.

الهدايا والمنافع على سبيل المجاملة في الأعمال

يمكن أن يؤدي تلقي الهدايا والمنافع في حالات معينة إلى تضارب في المصالح مما قد ينتج عنه حالة تعارض في إمكانية العضو من إتخاذ قرارات محايدة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن إعطاء بعض الهدايا قد يكون غير ملائم في إطار الأعمال التجارية. وعليه يحظر على العضو بصفته ممثلاً للبنك طلب أو عرض أو إعطاء أي شيء يمكن أن يشكل تصرفاً غير ملائماً لصفته الوظيفية كممثل عن البنك أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.





السرية

أثناء قيام أعضاء مجلس الإدارة في البنك بمسؤولياتهم يطلع الأعضاء في كثير من الأحيان على معلومات سرية خاصة تتعلق بالبنك، أو الموردين وغيرهم من الذين يتعاملون مع البنك. لهذا يجب على الأعضاء المحافظة على سرية هذه المعلومات المؤمنين عليها، ولا يتم الكشف عنها إلا بموجب تفويض أو توجيه قانوني.

المعلومات السرية هي للاستخدام الحصري لأغراض العمل وليست للاستخدام الشخصي أو لاستفادة أحد الأعضاء أو طرف ثالث أو من أجل منافسة البنك. يحظر على أي عضو أن يكون عضواً في أكثر من بنك في المملكة العربية السعودية.

التداول بناء على معلومات داخلية

قد يحدث من وقت لآخر، أن يتاح للعضو إمكانية الحصول على بعض المواد، والمعلومات غير المتوفرة للعمامة والمتعلقة بالبنك وعملائه أو الموردين أو الشركات الأخرى، وعليه، فإنه ليجوز لذلك العضو أن يستفيد من هذه المواد أو المعلومات بصفة شخصية سواء كان بشكل مباشر أو غير مباشر.

يحظر على العضو أن يشتري أو يبيع أو يوصي أو يتداول الأوراق المالية للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر عن طريق معلومات داخلية حصلوا عليها من خلال الروابط الأسرية أو من خلال علاقة العمل ولم يتم نشر هذه المعلومات و الإعلان عنها لعموم الجمهور.



الدقة في الإبلاغ والإفصاح في الوقت المناسب

لا يحق لأي عضو أن يقوم باخفاء أو حذف المعلومات كما يلي:

- مطلوبة من قبل أي هيئة تنظيمية أو إشرافية وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
- وثيقة يتم الإفصاح عنها لمساهمي البنك (بما في ذلك التقرير السنوي والحسابات).

يجب على العضو التعاون الكامل مع الجهات والهيئات الرقابية وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الالتزام بهذه المدونة

يجب أن يلتزم كل عضو بهذه المدونة، وإذا كان لديه أي شك بشأن تطبيق ما ذكر فيها، فعليه أن يسعى فوراً للإفصاح بذلك وطلب المشورة. يجب على المجلس أن يراجع هذه المدونة وتحديثها من وقت لآخر.

