



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK



سياسات واجراءات معالجة التعارض مع اصحاب المصالح  
**Policies & Procedures For Dealing With Conflicts Of  
Stakeholders  
(PPS)**



| ت | تاريخ التعديل / Date of Edit | رقم التعديل / Number of Edit |
|---|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 16/3/2020                    | PPS-01-V.1                   |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع أصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

نسخة 17  
17 MAR 2020  
نسخة 17



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

PPS-01

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 1 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

## مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل دليل سياسات واجراءات الفرع الرئيسي وادارة الفروع

This document is owned by Noor Iraq Islamic Bank for Investment and Finance and it is not permitted to copy, publish or distort or delete any of the contents of this policy without the prior written permission of the bank's board of directors or the authorized manager and under penalty of legal matter.

هذه الوثيقة ملك مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ولا يُسمح بنسخ أو نشر أو تحريف أو شطب أي من محتويات هذه السياسة دون إذن خطي مُسبق من مجلس إدارة المصرف أو المدير المفوض وتحت طائلة المساءلة القانونية

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 2 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع أصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

سياسة وإجراءات معالجة التعارض مع أصحاب المصالح

1. البيانات الأساسية للوثيقة. Error! Bookmark not defined.

2. سجل تعديلات الوثيقة. Error! Bookmark not defined.

3. سجل إعداد ومراجعة الوثيقة: Error! Bookmark not defined.

4. سجل الإشراف على الوثيقة: Error! Bookmark not defined.

5: سجل الموافقة على الوثيقة 3

اولاً: مقدمة: 5.....

ثانياً: التعريفات: 5.....

ثالثاً: مجال التطبيق: 9.....

رابعاً : أحكام عامة لمعالجة التعارض مع أصحاب المصالح: 10.....

خامساً: إجراءات معالجة تعارض المصالح: 12.....

سادساً: أمثلة على حالات تعارض المصالح: 13.....

سابعاً : أحكام عامة: 14.....

ثامناً : الاعداد: 14.....

المراجعة: 14.....

الموافقة: 15.....

الاعتماد: 15.....

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 3 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

## سياسات واجراءات معالجة التعارض مع اصحاب المصالح (PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

### سجل الوثيقة:

#### 1. البيانات الأساسية للوثيقة

| نوع الوثيقة | رمز الوثيقة | اسم الوثيقة                                     | الإسناد                                                                   | المسؤول عن الوثيقة                   |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| سياسة       | PPS-01      | سياسات واجراءات معالجة التعارض مع اصحاب المصالح | دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف والصادر من قبل البنك المركزي العراقي | قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |

#### 2. سجل تعديلات الوثيقة

| التاريخ   | رقم التعديل | نوع التعديل | وصف التعديلات على الوثيقة                                | المسؤول عن التعديل                   |
|-----------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 2020/3/16 | V.1         | تحديث       | اضافة تعليمات جديدة الى السياسة وذلك لصدور تعليمات جديدة | قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |

#### 3. سجل إعداد الوثيقة:

| التاريخ | الإصدار | نوع التعديل | وصف التعديلات على الوثيقة | المسؤول عن التعديل                   |
|---------|---------|-------------|---------------------------|--------------------------------------|
| 2020    | 0.1     |             |                           | قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |

#### 4. سجل الإشراف على الوثيقة:

| التاريخ | رقم الإصدار | اسم ومنصب المسؤول على إشراف إعداد الوثيقة |
|---------|-------------|-------------------------------------------|
| 2020    | 0.1         | قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال      |
| 2020    | 0.1         | المدير المفوض                             |
| 2020    | 0.1         | هيئة الرقابة الشرعية                      |
| 2020    | 0.1         | مجلس الادارة                              |

#### 5. سجل الموافقة على الوثيقة:

| التاريخ | رقم الإصدار | اسم الجهة المسؤولة على الموافقة |
|---------|-------------|---------------------------------|
| 2020    | 0.1         | المدير المفوض                   |
| 2020    | 0.1         | مجلس إدارة المصرف.              |

#### 6. سجل مراجعة الوثيقة وتبريزها وفق نظام الايزو

| التاريخ | الإصدار | نوع التعديل | اسم الجهة المسؤولة عن المراجعة | المسؤول عن المراجعة                       |
|---------|---------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------------|
| 2020    | 0.1     |             | منسق الجودة                    | قسم ادارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي |

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 4 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

أولاً: مقدمة:

يلتزم مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل بأعلى مستويات النزاهة والموضوعية والأمانة والمصداقية والقيم الأخلاقية والشفافية في جميع أعماله وتعاملاته. كما يلتزم الأشخاص المعنيون بالإفصاح عن حالات تضارب المصالح سواءً الأخلاقية أو القانونية أو المالية وغيرها والتي تتضمن استبعاد أنفسهم من أي موقع في سلطة اتخاذ القرار فيما يتعلق بأي تضارب مصالح محتملة سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة ويتمثل الهدف من سياسة تضارب المصالح في منع أي تضارب مصالح محتملة أو ظهور أي تضارب مصالح في أي عملية اتخاذ قرار وأن المداولات والقرارات تتخذ فقط لصالح المصرف وتقديمه عن أي مصلحة أخرى , وتهدف هذه السياسة الى توضيح الاجراءات الواجب اتخاذها لمنع تعارض المصالح او الحد منها.

ثانياً: التعريفات

1. المصرف : مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
2. البنك المركزي : البنك المركزي العراقي.
3. الدليل : دليل الحاكمية المؤسسية لمصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.
4. الحوكمة المؤسسية للمصرف : النظام الذي يُوجّه ويدير به المصرف ، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها، وإدارة عمليات المصرف بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام المصرف بالتشريعات والأنظمة والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية.

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 5 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

5. المجلس : مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.

6. القربة

1- القربة التي يجمعهم اصل مشترك وتشمل :-

- القربة من الدرجة الاولى وتشمل (الاب-الام-الابن-البنت)
- القربة من الدرجة الثانية وتشمل(الاخ-الاخت-الجد-الجدة-ابن الابن-بنت البنت)
- القربة من الدرجة الثالثة وتشمل(العم-الخال-العمة-الخالة)
- القربة من الدرجة الرابعة وتشمل (ابناء وبنات العم او العمة ،ابناء وبنات الخال او الخالة)

2- قربة المصاهرة وتشمل:-

- القربة من الدرجة الاولى(اب وام الزوج،اب وام الزوجة)
- القربة من الدرجة الثانية(جد وجدة الزوج،جد وجدة الزوجة)
- القربة من الدرجة الثالثة(اعمام واخوال الزوج،ابناء اخوة واخوات الزوج،ابناء اخوة واخوات الزوجة)
- القربة من الدرجة الرابعة(ابناء اعمام واخوال الزوج،ابناء واعمام الزوجة)

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 6 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع أصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

7. **الإدارة التنفيذية العليا :** تشمل الموظفين رفيعي المستوى, بما فيهم المدير المفوض للمصرف أو المدير الإقليمي أو معاون المدير المفوض أو معاون المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات, ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير دائرة الخزينة ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال, بالإضافة لأي موظف في المصرف له سلطة تنفيذية موازية لأي من السلطات المذكورة ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض

8. **الملائمة :** توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس إدارة المصرف وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية العليا لتحقيق أكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت اللازم لعمل المصرف.

9. **الهيئة :** هيئة الرقابة الشرعية في مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل.

10. **أصحاب المصالح :** أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار المشترك ، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية.

11. **تعارض المصالح :** هي الحالة التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار موظف ( أو عضو مجلس الإدارة ) بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة شخصياً أو تهمة أحد أقاربه أو عندما يتأثر أدائه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار أو القرارات.

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 7 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

12. الاداري: عضو مجلس الادارة بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لهيئة اعتبارية أو أي موظف في المصرف.

13. الأطراف ذوي العلاقة: يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك:

أ. إذا كان لأي منهما (الشخص أو المصرف) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للمصرف من الأطراف ذوي العلاقة).

ب. إذا كان الشخص إدارياً في المصرف أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه.

ج. إذا كان الشخص زوجاً لإداري في المصرف أو كان قريباً من أصل مشترك لذلك الإداري أو الزوجة حتى الدرجة الرابعة كذلك درجة القرابة بالمصاهرة حتى الدرجة الرابعة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.

14. الشركة التابعة: الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة من الأشخاص تجمعهم مصلحة واحدة، وما لا يقل عن (50%) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو سياساتها العامة.

15. مصلحة جوهرية: المصلحة التي تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على اتخاذ القرار.

|            |              |              |    |           |          |    |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |
| PPS-01-V.1 |              | Page 8 of 15 |    |           |          |    |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

ثالثاً: مجال التطبيق:

مع عدم الاخلال بما ورد في التشريعات والقوانين المعمول بها في جمهورية العراق التي تحكم تعارض المصالح والنظام الأساسي للمصرف ودليل الحوكمة المؤسسية للمصرف, تأتي هذه السياسة مكملة لها, وتطبق على كل شخص يعمل لصالح المصرف وتشمل :

الشركات التابعة للمصرف وأعضاء كلاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا و هيئة الرقابة الشرعية وجميع العاملين في المصرف, ومستشاري المصرف ومدقق الحسابات الخارجى.

|            |              |              |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|--------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE        | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 9 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع أصحاب المصالح  
(PPS-01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

رابعاً : أحكام عامة لمعالجة التعارض مع أصحاب المصالح:

1. يراعي المصرف في تعاملاته مع الجميع بأن تكون قائمة على العدالة والانصاف سواء مع الجميع وفق أسس سليمة.
2. يلتزم رئيس وأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وموظفي المصرف بأحكام هذه السياسة وجميع القوانين والتشريعات ذات الصلة والتي تنظم تعارض المصالح.
3. على الدوائر الرقابية في المصرف التأكد من ان عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والاجراءات المعتمدة, وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع هذه العمليات ومراقبتها واحاطة المجلس علماً.
4. يجب على المجلس التأكد من أن الادارة التنفيذية العليا تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب أي تعارض محتمل إن كان مباشراً أو غير مباشر.
5. تقع مسؤولية عدم وجود أي تعارض للمصالح أو أن يكون هذا التعارض محتملاً على عاتق الاداري نفسه أو عضو هيئة الرقابة الشرعية.
6. يلتزم الاداري وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية بالإفصاح والتبليغ عند وجود أي تعارض للمصالح أو أن يكون هذا التعارض محتملاً.
7. على أي اداري في المصرف أو عضو هيئة الرقابة الشرعية تغليب مصلحة المصرف في جميع تعاملاته ومعاملاته.
8. يلتزم جميع إداري المصرف أو عضو هيئة الرقابة الشرعية بعدم استخدام موجودات المصرف أو موارده لأي مصلحة شخصية أو سوء الاستخدام.

|            |              |               |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|---------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE         | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 10 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات وإجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات وإجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

9. إدارة تعارض المصالح وتفسير أحكام هذه السياسة من اختصاصات المجلس، وبما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة والنظام الأساسي للمصرف.

10. يجوز للمجلس تكوين لجان محددة أو تكليف إحدى اللجان المنبثقة عن المجلس للنظر في المسائل التي من المحتمل أن تنطوي على تعارض للمصالح، مع مراعاة استقلالية تلك اللجان.

11. يجوز للمجلس وفقاً لسلطاته التقديرية أن يقرر بشأن كل حالة على حدة، الإعفاء من المسؤولية عن تعارض المصالح الذي قد ينشأ من حين لآخر في سياق نشاطات الإداري وقراراته المعتادة، أو الذي قد ينشأ في سياق عمله مع المصرف، سواء ما يتعلق بمصالح مالية تعيقه عن القيام بواجبه في التصرف على أكمل وجه بما يتوافق مع مصالح المصرف.

12. يمثل أعضاء المجلس جميع المساهمين لتحقيق مصالح المصرف وليس بما يحقق مصالح مجموعة يمثلها أو التي صوتت له في اجتماع الجمعية العمومية.

13. استقلالية المدقق الخارجي وأن يعمل لصالح المصرف وفق ما تقتضيه الأنظمة والمعايير الناظمة للمهنة، وفي حال وجود لأي تعارض مصالح أو أن يكون هذا التعارض محتملاً يجب الإفصاح عنه ومعالجته وفقاً لأنظمة المصرف.

14. يلتزم المصرف عند إصدار القوائم المالية السنوية ارفاق تقريراً صادر من المجلس يتضمن عرضاً لعمليات ذوي العلاقة خلال السنة المالية الأخيرة، تشمل وصف لأي صفقة بين المصرف وطرف ذي العلاقة أو معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون المصرف طرفاً فيها، وفيها مصلحة لأحد أعضاء المجلس أو أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو لأي شخص أو جهة ذي صلة بهم ، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل على المصرف تقديم اقرار بذلك.

|            |              |               |    |           |          |    |
|------------|--------------|---------------|----|-----------|----------|----|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE         | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |
| PPS-01-V.1 |              | Page 11 of 15 |    |           |          |    |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

خامساً: إجراءات معالجة تعارض المصالح:

1. يحظر على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية العليا أو أعضاء هيئة الرقابة الشرعية القيام بما يلي:

أ. اتخاذ قرار تتأثر فيه الموضوعية والاستقلالية بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه شخصياً أو تهم أحد أقاربه التي يجمعهم اصل مشترك أو قرابة المصاهرة حتى الدرجة الرابعة أو عندما يتأثر أدائه باعتبارات شخصية مباشرة أو غير مباشرة أو بمعرفته بالمعلومات التي تتعلق بالقرار.

ب. الحصول على هدايا أو خدمات أو منافع ذات قيمة جوهرية من جهة أو شخص قد يؤثر على قراراته أو واجباته تجاه المصرف.

ج. افشاء أية معلومات سرية خاصة بالمصرف إلا بتفويض خطي أو بمقتضى القوانين والأنظمة النازمة.

2. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني او اعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد ادنى ما يلي :-

- عدم استغلال اي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.

- قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.

- معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح

|            |              |               |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|---------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE         | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 12 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل

ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

- 3- يجب ان يحصل اعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم واداء مهامهم على اكمل وجه
- 4- على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة بحيث تشتمل على تعريف هذه الاطراف اخذا بالتشريعات والسياسات والاجراءات وآلية مراقبتها بحيث لايسمح بتجاوزها .
- 5- يجب على مجلس الادارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالاعمال الشخصية مع مصالح المصرف.
- 6- على المجلس اعتماد(سياسات واجراءات لمعالجة تعارض المصالح) الذي ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية والافصاح كتاباً عن اي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة

سادساً: أمثلة على حالات تعارض المصالح

تتضمن هذه السياسة أمثلة لمعايير سلوكية لعدد من المواقف إلا أنه ليس بالضرورة أن تغطي جميع الحالات المحتمل حدوثها لتعارض المصالح. ويتحمل جميع الأطراف من تلقاء أنفسهم التماسي مع هذه السياسة، وتجنب أي سلوك يكون به تعارض مصالح أو يبدو أنه يخالف هذه السياسة لأي اداري في المصرف أو عضو هيئة الرقابة الشرعية أو المدقق الخارجي أو أي استشاري للمصرف، ومن الأمثلة على حالات التعارض ما يلي:

|            |              |               |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|---------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE         | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 13 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

1. المشاركة في أي عمل أو صلة بأي نشاط له مصلحة شخصية أو مهنية في أي عمل قد يؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر في موضوعية القرارات أو القدرات في تأدية الواجبات والمسؤوليات تجاه المصرف.
2. الحصول على مكاسب شخصية من أي طرف آخر سواء كان بطريقة مباشرة أو غير مباشرة مستفيداً من موقعه ومشاركته في ادارة شؤون المصرف.
3. الدخول في معاملات مادية بالبيع أو الشراء أو التأجير للمصرف.
4. الاستفادة بحكم المنصب الوظيفي بالمصرف في تعيين الابناء أو الأقارب في المصرف.
5. الاستفادة من المعلومات السرية بحكم المنصب الوظيفي له أو لجهة يكون له مصلحة معها.
6. ارتباط الشخص بأكثر من جهة, كأن يكون عضو مجلس إدارة في شركة وتقدم هذه الشركة خدمات للمصرف.
7. قبول الرشاوى والعمولات نظير خدمات تتعلق بأعمال المصرف.
8. افشاء الاسرار أو اعطاء معلومات تعتبر ملكاً للمصرف والتي يطلع عليها بحكم منصبه بالمصرف.
9. قبول الهدايا والإكراميات من أشخاص أو جهات تتعامل مع المصرف, بهدف التأثير على تصرفات الاداري بالمصرف.
10. تقديم المصرف خدمات لزبائن قد تكون مصالحهم في تعارض أو منافسة مع مصالح زبائن آخرين تؤثر على مصالح أحد الطرفين.

سابعاً : أحكام عامة:

1. تزويد كافة الاطراف ذات العلاقة (أعضاء كلا من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وهيئة الرقابة الشرعية ومستشاري المصرف) بنسخة السياسة بصيغة (PDF).
2. التعميم على جميع العاملين بالمصرف بالأحكام العامة لسياسة معالجة التعارض مع أصحاب المصالح.
3. تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة عن السياسة بعد اعتمادها من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
4. التعميم على القسم المالي بضرورة الافصاح في التقرير السنوي بما يخص حالات التعارض او ارفاق الاقرارات بعدم وجود تعارض في التقرير السنوي.
5. تم إقرار السياسة باجتماع مجلس الإدارة والموافقة عليها بتاريخ ...../...../.....

|            |              |               |    |           |          |    |  |
|------------|--------------|---------------|----|-----------|----------|----|--|
| Code       | (PPS-01-V.1) | ISSUE         | 01 | 17/3/2020 | Revision | 00 |  |
| PPS-01-V.1 |              | Page 14 of 15 |    |           |          |    |  |



مصرف نور العراق الإسلامي  
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

سياسات واجراءات معالجة التعارض  
مع اصحاب المصالح  
(PPS -01)

دليل سياسات واجراءات العمل  
ISO 9001:2015  
ISO/IEC 20000:2011  
ISO/IEC 27001:2013  
ISO 22301:2012

تم إعداد السياسة من قبل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

| قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |         |
|--------------------------------------|---------|
| الاسم                                | التوقيع |
| أحمد صبر                             |         |

تم مراجعة السياسة من قبل (المدير المفوض او من ينوب عنه) :

| صاونا (المدير المفوض) |         |
|-----------------------|---------|
| الاسم                 | التوقيع |
| عبدالله قاسم مكر      |         |

تم الموافقة على السياسة من قبل هيئة الرقابة الشرعية:

| هيئة الرقابة الشرعية |         |
|----------------------|---------|
| الاسم                | التوقيع |
| أحمد مفلح            |         |
| عبدالله قاسم مكر     |         |
| سلمان زهير           |         |

تم اعتماد السياسة من أعضاء مجلس الإدارة :

| أعضاء مجلس الإدارة |         |
|--------------------|---------|
| الاسم              | التوقيع |
| عبدالله قاسم مكر   |         |
| أحمد مفلح          |         |
| عبدالله قاسم مكر   |         |
| سلمان زهير         |         |