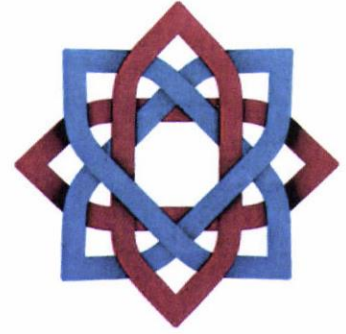


# مدونة السلوك المهني لمصرف الثقة الدولي الاسلامي

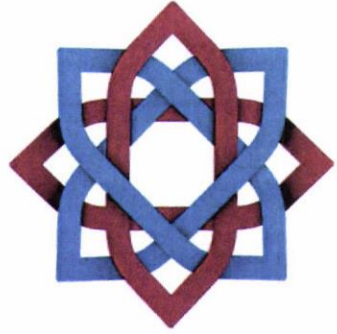


تم الاطلاع على  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية  
عمر محمد محمد الدين  
٢٠١٨/١٠/٢٠



## مقدمة:-

تهدف هذه التعليمات إلى بيان قواعد السلوك المهني او الوظيفي وتستند الى قانون العمل العراقي ومبادئ الشريعة الاسلامية بما من شأنه إرساء مبادئ الانضباط الوظيفي والشفافية والنزاهة والموضوعية والكفاءة والولاء والفاعلية في سلوك موظفي المصرف أثناء تأديتهم واجباتهم ومهامهم الوظيفية. وتهدف إلى غرس مكارم الأخلاق ومبادئ الشريعة الاسلامية لدى الموظف للنأي بنفسه عن مواطن الشبهات التي قد تنال من كرامة الوظيفة وهيبتها، كما تهدف إلى توجيه الموظفين إلى ضرورة تقديم خدمات سريعة وجودة عالية للزبائن والمستثمرين وبأعلى درجات المهنية والحيادية وبما لا يحول دون تشجيع المستفيدين من خدمات مصرفية والإبلاغ عن أية تجاوزات لهذه القواعد من قبل موظفي المصرف، حيث إن ترسيخ هذه القواعد السلوكية والأخلاقية من شأنه تحقيق رؤية ورسالة المصرف وترسيخ مفهوم الإدارة الرشيدة وتعزيز الأداء الوظيفي والسلوك للموظفين ومكافأة الموظف المجتهد ومساءلة المقصر وتحسين صورة موظفي المصرف. ان المصرف يجب ان يكون لديه برنامج يسمح بفهم خلفية الموظف وتضارب المصالح والقابلية للاشتراك في غسل الأموال والسياسات والتدابير والضوابط الداخلية وقواعد السلوك والأخلاقيات ومستويات الصلاحية والامتثال بقوانين وقواعد شؤون الموظفين والمسؤولية والرقابة والعوامل الأخرى التي يجب تطبيقها بصرامة ودقة ان استخدام هذه القواعد للسلوك المهني او الوظيفي بشكل فعال يمكن ان يخفض فحص التاريخ السابق لما قبل التوظيف عملية استبدال الموظفين، وذلك عن طريق التحقق بان الموظف المحتمل يمتلك المهارات والمؤهلات والشهادات الضرورية للوظيفة وردع السرقة والاختلاسات، كما يجوز ان تمنع التقاضي حول أساليب التوظيف ويجب ان تحقق المؤسسة بان الزبائن خاضعين لإجراءات فحص مماثلة لإجراءات المصرف وبناءً عليه فإنه يجب فحص التاريخ السابق للموظف من قبل كافة المؤسسات المالية التي على الأقل تكشف معلومات بشأن الإدانة الإجرامية للمتقدم، وفي بعض الأحيان يجب ان يتم رفع مستوى الفحص، علاوة على ذلك مثلما تقوم الادارة بالتحقق في هوية العملاء ، وان المصرف



يجب عليه التحقق من المتقدمين للوظائف وبمجرد ان يتم تعيين الموظف ينبغي ان تتم مراعاة تطبيق نهج مستمر للفحص بشأن وظائف معينة، وذلك مع تغير الظروف او حسب ما هو مطلوب لاجل المراجعة الشاملة لموظفي الاقسام خلال فترة من الزمن، كذلك يجب ان تكون للادارة سياسات تعالج ما ينبغي عمله عندما يكشف الفحص معلومات مغايرة لما قدمه المتقدم للوظيفة او الموظفين القانمين.