

دليل الحوكمة

النسخة: 3

مستوى السرية: 4

دليل الحوكمة

تمهيد

تماشياً مع الركائز الأساسية لاعتماد و تطبيق نظام حوكمة ذات هيكل يتمتع بأعلى المعايير و الإجراءات المهنية، قام بنك بوبيان ("البنك") بإعداد و إصدار هذا الدليل ليعكس مسؤوليات و مدى التزام البنك تجاه أفضل الإجراءات و حقوق الأطراف ذات المصالح و المسؤولية الاجتماعية.

تم إعداد هذا الدليل للاسترشاد به من قبل جميع الأطراف المعنية، سواء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و موظفي البنك فيما يتعلق باتتباع مبادئ الحوكمة السليمة. و عليه، فالأطراف المعنية مسنولة باتتباع هذا الدليل و أية تعديلات لاحقة أو تحديثات قد تطرأ عليه.

كما تم إعداد هذا الدليل وفق تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مبادئ و متطلبات الحوكمة و التي تعتبر المصدر الرئيسي لهذا الدليل، حيث يلتزم البنك بتطبيق تلك التعليمات بشكل تام. كما يعتمد دليل الحوكمة للبنك في هيكله على المحاور التسع للحوكمة ضمن تعليمات بنك الكويت المركزي.

يهدف هذا الدليل لتدعيم إطار عمل الحوكمة الرشيدة من خلال تبني المفاهيم التالية:

- الالتزام – Discipline
- الشفافية - Transparency
- الاستقلالية و الموضوعية - Independence and Objectivity
- المحاسبة - Accountability
- المسؤولية - Responsibility
- المسؤولية الاجتماعية - Social Responsibility

ويشير هذا الدليل لمجموعة ملحقات مؤيدة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من محتوى هذا الدليل، إلا إن أي تعديلات على الملحقات المؤيدة قد يتم وفق آلية مستقلة عن هذا الدليل. وبالتالي، أية تعديلات لاحقة على الملحقات تعتبر نافذة التحديث تلقائياً ضمن هذا الدليل.

تم مراجعة هذا الدليل من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس إدارة بنك بوبيان في اجتماعها المنعقد بتاريخ

2019/12/24.

دليل حوكمة الشركات

الفهرس

الصفحة	الموضوع	إشارة
4	المقدمة	أ
5	دور مجلس الإدارة	ب
6	القيم السلوكية و تعارض المصالح و هيكل المجموعة	ج
7	الإدارة التنفيذية	د
7	إدارة المخاطر و ضوابط الرقابة الداخلية	هـ
8	نظم و سياسة منح المكافآت	و
8	الإفصاح و الشفافية	ز
8	البنوك ذات الهياكل المعقدة	ح
8	حماية حقوق المساهمين	ط
8	حماية حقوق الأطراف ذات المصالح	ي
8	هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية	ك
9	الملحقات	ل

أ. المقدمة:

□ يلتزم بنك بوبيان باعتماد و تطبيق نظام حوكمة سليمة يقوم على أعلى الإجراءات المهنية و وفق تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن الحوكمة لخلق قيمة مضافة للمساهمين و تأكيد التعامل وفق أحكام الشريعة الاسلامية و المبادئ الأخلاقية و القانونية و الشفافية.

□ تشمل الحوكمة تنظيم العلاقات بين الإدارة التنفيذية و مجلس الإدارة و المساهمين و الأطراف الأخرى ذات المصالح.

□ يوفر إطار عمل الحوكمة هيكل يهدف لدعم تحقيق أهداف البنك و متابعة الأداء. و يتمثل هذا الاطار بما يلي:

الإدارة و إجراءات
الرقابة

الهيكل التنظيمي و
اسلوب الإدارة

هيكل مجلس الإدارة
و مسنوليته

إجراءات الحوكمة
في مجال الرقابة

□ يهدف إطار عمل الحوكمة إلى حماية حقوق جميع الأطراف ذات المصالح مع البنك و التي تشمل المساهمين و المودعين و الدائنين و الموظفين و الجهات الرقابية و المجتمع ككل.

□ أصبحت الحوكمة من أولويات الإصلاح الاقتصادي لمعظم الدول بعد الأزمة الاقتصادية لسنة 2008 حيث اعتبر ضعف الحوكمة من احد ابرز المسببات لازمة نتيجة للعوارض التالية:

- ضعف الدور الإشرافي لمجلس الإدارة
- نظام المكافآت للإدارة القائم على أهداف قصيرة المدى
- ضعف المقابلة بين تقييم المخاطر، الحوافز، و الرقابة الداخلية.

□ الحوكمة مؤشر أساسي للإدارة السليمة، حيث تمنح المساهمين و المودعين و الجهات الرقابية الثقة و الاطمئنان بمجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية من حيث قدرتهم على إدارة المخاطر.

□ للحوكمة الرشيدة أهمية بارزة للبنوك نتيجة المخاطر و التبعات التي قد تنتج عن الإجراءات غير السليمة في أنشطة البنوك، فضلاً لما للبنوك من دور فاعل في عجلة الاقتصاد و اثره البالغ على المجتمع. و بالتالي، فإن وجود و الالتزام بإجراءات الحوكمة السليمة من قبل القطاع المصرفي له اثر هام على الاستقرار المالي و النقدي للدول.

□ تقوم تعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت في 20 يونيو 2012 و المحدثه في 10 سبتمبر 2019 على تسعة محاور كما يلي:



□ يتم مراجعة دليل الحوكمة من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة كل ثلاث سنوات و كلما دعت الحاجة بهدف الاستمرار في اعتماد أعلى المعايير و الإجراءات المهنية و التحقق من مدى الالتزام بها. و في حال التوصية بتعديل أو تحديث هذا الدليل، سيتم عرض الأمر على مجلس الإدارة للمراجعة و الموافقة.

ب. دور مجلس الإدارة :

□ يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن أنشطة البنك، بما في ذلك وضع الأهداف الإستراتيجية للبنك و إستراتيجية المخاطر و معايير الحوكمة و كذلك مسؤولية تطبيق هذه الأهداف و المعايير و الإشراف على سلامة تطبيقها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية. و بالتالي، لا ينحصر دور مجلس الإدارة فقط ضمن مفهوم الربحية و الحرص على الاهتمام الكافي لأثر المخاطر على مصالح المودعين و الاستقرار المالي.

□ يعد البنك خطة إستراتيجية معتمدة من مجلس الإدارة بشكل دوري لتغطي مدة خمس سنوات.

□ يعتمد المجلس إستراتيجية للمخاطر تحدد فيها نزع المخاطر.

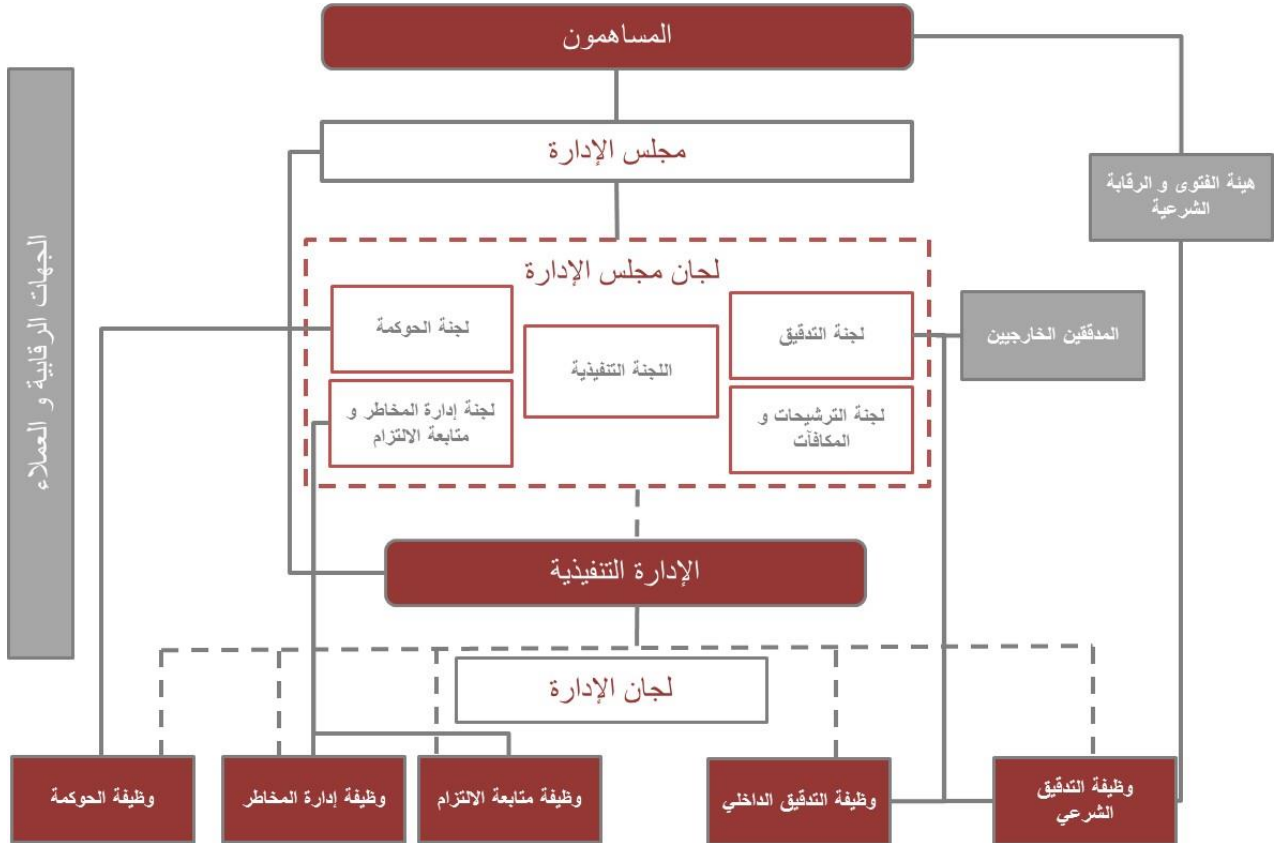
□ لدى المجلس لائحة داخلية تغطي ما يلي:

- مهام و مسؤولية مجلس الإدارة و مؤهلات أعضاؤه
- تكوين المجلس
- دور رئيس المجلس و نائبه
- مهام أمين سر المجلس
- تنظيم أعمال المجلس

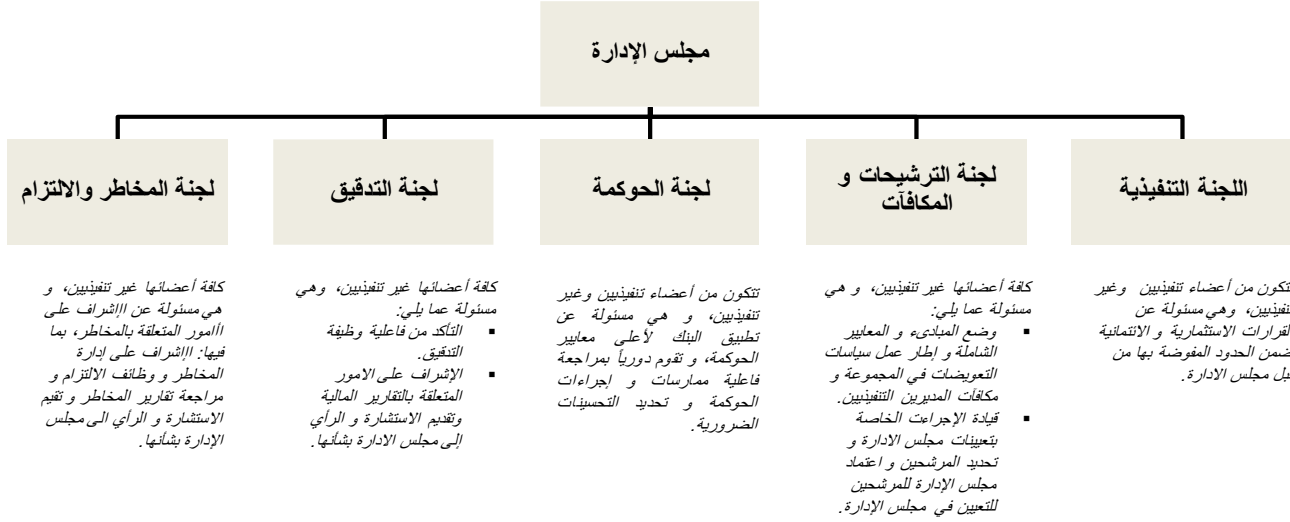
□ يحدد مجلس الإدارة حدود صلاحيات التعاملات المالية و يقوم بمراجعتها و اعتمادها.

ج. القيم السلوكية و تعارض المصالح و هيكل المجموعة :

- يقوم مجلس الإدارة بتحديد الممارسات السليمة للحوكمة لما يقوم به من أعمال، كما يضمن وجود الوسائل التي تؤكد إتباع تلك الممارسات مع مراجعتها بانتظام بهدف تحسينها.
- اعتمد المجلس "قواعد القيم السلوكية و الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية فضلاً عن "سياسة تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية".
- وضع البنك آلية مناسبة للتعامل مع شكاوى العملاء وفق تعليمات بنك الكويت المركزي بهذا الشأن.
- اعتمد المجلس سياسة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات الصلة تتماشى مع معايير الإفصاح الدولية و متطلبات أي من الجهات الرقابية أو التنظيمية.
- تتماشياً مع مبدأ السرية المصرفية، اعتمد المجلس سياسات بشأن المحافظة على سرية العمل المصرفي.
- اعتمد المجلس هيكل الحوكمة التالي:



- قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتكون من أعضاء تنفيذيين وأعضاء غير تنفيذيين ووفقاً لمتطلبات الحوكمة. حيث يتعين على رئيس كل لجنة رفع تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة حول أداء أنشطة اللجنة التي يرأسها، ولدى هذه اللجان ميثاق/نطاق عمل معتمد من مجلس الإدارة. فيما يلي ملخص مهام اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:



د. الإدارة التنفيذية :

- تقوم الإدارة التنفيذية (العليا) بالتأكد من أن أنشطة البنك تتفق مع الإستراتيجية العامة للبنك، ونزعة المخاطر، السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- قام البنك بتشكيل عدة لجان على مستوى الإدارة التنفيذية، منها لجنة الإدارة التنفيذية و عدة لجان أخرى وتم تحديد نطاق عمل هذه اللجان و أعضائها .
- لدى البنك خطة إحلال للموظفين - Succession Plan - تشمل دعم و تنمية مهارات الموظفين الذين يتمتعون بقدرات و مؤهلات قيادية.

هـ. إدارة المخاطر و ضوابط الرقابة الداخلية :

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من كفاية و فاعلية نظم الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر في البنك، و توفير عنصر الاستقلالية لهذه الوظائف.
- اعتمد مجلس الإدارة إجراءات تمكن الموظفين من الاتصال برئيس مجلس الإدارة لنقل ما لديهم من مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات (Whistle-blowing).
- تتمتع وظائف إدارة المخاطر و الالتزام و التدقيق الداخلي بمستوى مناسب من الاستقلالية، ويتأكد المجلس من توفير الموارد اللازمة لتلك الوظائف الرقابية للقيام بدورها بصورة فاعلة.
- اعتمد البنك معايير و سياسات متعلقة بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين و مهامهم.

و. نظم و سياسة منح المكافآت :

- لدى البنك نظم و سياسات لمنح المكافآت تقوم على أساس قياس الأداء و متسقة مع الحصافة في اخذ المخاطر و مرتبطة مع الأهداف و الأداء على المدى الطويل.

ز. الإفصاح و الشفافية :

- يلتزم البنك بالشفافية تجاه جميع الأطراف ذات المصالح و منها: المساهمين و المودعين و الجهات الرقابية و الموظفين و المستثمرين و غيرهم.
- اعتمد المجلس سياسة الإفصاح و الشفافية تغطي متطلبات الحوكمة.
- لدى البنك سياسة معتمدة من قبل مجلس الإدارة بشأن المسؤولية الاجتماعية – Corporate Social Responsibility و ذلك ضمن سياسة إدارة العلاقة العامة Corporate Communication Policy.

ح. البنوك ذات الهياكل المعقدة :

- يتمتع البنك بهيكل واضح و غير معقد ضمن مجموعة الشركات التابعة.
- لدى البنك سياسة واضحة بشأن إدارة شركات المجموعة و هيكلها .

ط. حماية حقوق المساهمين:

- قام البنك باعتماد سياسات وفق متطلبات الحوكمة بشأن حماية حقوق المساهمين بما فيهم صغار المساهمين و تضمن السياسات حق مساءلة المجلس و تصويب أي تجاوزات لحقوقهم .

ي. حماية حقوق الأطراف ذات المصالح :

- قام البنك باعتماد سياسات بشأن حماية الأطراف ذات المصالح وفق متطلبات الحوكمة، بما في ذلك ضمان حقوقهم.

ك. هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية :

- يلتزم البنك بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في جميع تعاملاته.
- يخضع البنك للرقابة الشرعية من قبل هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية والتي لها ميثاق و نطاق عمل معتمد.
- لدى البنك وظيفة مستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي.

ل. الملحقات :

تعتبر المستندات المشار إليها أدناه متممة لدليل الحوكمة.

إشارة	الملحق
1	اللائحة الداخلية لمجلس الإدارة
2	الخطة الإستراتيجية
3	سياسة المخاطر
4	حدود صلاحيات التعاملات المالية
5	قواعد القيم السلوكية و الأخلاقية لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و الموظفين
6	سياسة تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية
7	آلية التعامل مع شكاوى العملاء
8	سياسة التعاملات مع الأطراف ذات الصلة
9	سياسة المحافظة على سرية العمل المصرفي
10	سياسة حماية المعلومات – Information Security Policy
11	ميثاق/نطاق عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
12	ميثاق/نطاق عمل اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية
13	خطة إحلال الموظفين – Succession Plan
14	إجراءات اتصال الموظفين برئيس مجلس الإدارة Whistle-blowing
15	ميثاق عمل إدارة التدقيق الداخلي – Internal Audit Charter
16	معايير و سياسات تعيين مدققي الحسابات الخارجيين و مهامهم
17	نظم و سياسة منح المكافآت
18	سياسة الإفصاح و الشفافية
19	سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك – Corporate Social Responsibility
20	سياسة إدارة شركات المجموعة و هيكلها
21	سياسة حماية حقوق المساهمين
22	سياسة حماية حقوق الأطراف ذات المصالح
23	ميثاق/نطاق عمل هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية