



بيان تضارب المصالح والتعامل مع  
المطلعين على المعلومات الجوهرية

# جدول المحتويات

3	ملخص البيان
4	المقدمة
4	الغرض
4	النطاق
4	المبادئ الأساسية
4	مسؤوليات المستويات التشغيلية المختلفة في مجموعة QNB
4	إقرارات تضارب المصالح
4	إدارة مواقف تضارب المصالح
4	التعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية
5	التعامل مع الأطراف ذات العلاقة
5	قبول الهدايا
5	عدم الالتزام بالسياسة
6	التعريفات

مجموعة QNB	النطاق / التغطية
فبراير 2025	تاريخ الإصدار
1.0	النسخة

## المقدمة:

تدرك مجموعة QNB أن مخاطر تضارب المصالح وتداول المطلعين أمر محتمل الحدوث في الأعمال اليومية نظراً لأن QNB مجموعة عالمية للخدمات المالية. لذلك، وضعت مجموعة QNB إجراءات وآليات فعالة لتحديد وإدارة مخاطر تضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية بشكل عادل ومناسب عبر جميع مستويات العمليات.

بالمقابل، تحافظ مجموعة QNB بشكل فعال على "سياسة تضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية" وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحلية الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ومصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية. ومن خلال هذه السياسة، تضع المجموعة الضوابط الصحيحة لحماية سمعة ومصالح مجموعة QNB ومساهميها وأصحاب المصلحة.

## الغرض:

الغرض من هذا البيان هو حماية نزاهة عملية صنع القرار في مجموعة QNB، وتمكين أصحاب المصلحة من الثقة في طريقة عمل QNB وحماية سمعة مجموعة QNB ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والمودعين والمساهمين.

إن الإطار والإجراءات ذات الصلة الموضحة في هذه الوثيقة تتوافق تماماً مع أحكام المواد ذات الصلة المعمول بها من قانون الشركات التجارية واللوائح المعمول بها التي ينص عليها مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية.

كما يوضح هذا البيان الأدوار والمسؤوليات المختلفة لجميع المستويات التشغيلية داخل مجموعة QNB، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) مسؤولية مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وموظفي المجموعة، فيما يتعلق بما يلي:

- الالتزام بالإفصاحات والضوابط المتعلقة بتضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية
- حماية سرية المعلومات الجوهرية غير العامة بصفتك مطلعاً على معلومات جوهرية في مجموعة QNB
- الامتثال لمتطلبات تداول المطلعين المعمول بها كما هو منصوص عليه في ضوابط تداول الأشخاص المطلعين لهيئة قطر للأسواق المالية
- اتباع البروتوكولات القانونية والتنظيمية المحددة عند التعامل مع الأطراف ذات العلاقة
- عدم قبول الهدايا أو غيرها من أشياء الضيافة لتجنب حالات التحيز ومواقف تضارب المصالح المحتملة

## النطاق:

تنطبق سياسة تضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية على جميع أعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB وأعضاء الإدارة التنفيذية والموظفين والشركات التابعة والفروع الخارجية في جميع البلدان التي يعمل فيها QNB اخذاً بعين الاعتبار أنه يجب على الفروع الخارجية والشركات التابعة اتباع تشريعاتهم والقوانين التنظيمية الخاصة بهم. كما تغطي جميع جوانب العمل والمعاملات والأنشطة والأعمال التجارية لمجموعة QNB.

كما يتسع نطاق هذه السياسة من خلال سياسات أخرى لمجموعة QNB مثل (على سبيل المثال لا الحصر) "سياسة مكافحة الرشوة والفساد للمجموعة"، و"سياسة الجدران الصينية"، و"سياسة الائتمان الإجمالي للمجموعة"، حيث يساعد ذلك في معالجة تضارب المصالح عبر نطاقات وظيفية ومجالات مصرفية مختلفة.

يشمل هذا البيان النزاعات الناشئة عن اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما يضمن التوافق مع أهداف الاستدامة للمجموعة.

## المبادئ الأساسية:

1. يجب على مجلس إدارة QNB ممارسة حكم سليم وموضوعي ومستقل أثناء القيام بأدواره ومسؤولياته الرئيسية المتعددة تجاه المساهمين وتجاه مجموعة QNB
2. لا يجوز لأعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB وأعضاء الإدارة التنفيذية استخدام ممتلكات أو أموال البنك لتحقيق مصلحة أو مكاسب خاصة كما لو كانت ملكاً لهم

3. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية الكشف عن معلومات سرية خاصة بالبنك أو استخدامها لتحقيق منفعة شخصية ومكسب خاص.

4. إلى الحد الممكن، لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة السماح لأنشطتهم الخارجية بالتداخل مع عملهم لمجموعة QNB، أو السماح لأي تضارب بين واجباتهم تجاه مجموعة QNB ومصالحهم الخارجية بالتأثير على قدرتهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم.

5. يجب على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي قضايا أو بنود جدول أعمال تم تحديد تضارب في المصالح فيها، حيث قد يؤثر ذلك على قدرة العضو على اتخاذ قرار موضوعي.

## مسؤوليات المستويات التشغيلية المختلفة في مجموعة QNB:

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن وضع سياسات وضوابط سليمة مكتوبة لمنع أو تجنب أو تقليل تضارب المصالح وتداول الأشخاص المطلعين، في حين يتولى أعضاء الإدارة التنفيذية المسؤولية عن الإشراف على تحديد وتوثيق وتصعيد وتخفيف وإدارة جميع حالات تضارب المصالح عبر مجموعة QNB.

تتطلب مجموعة QNB من جميع الموظفين الالتزام بسياسة QNB الخاصة بتضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية، والقواعد والسياسات والإجراءات الأخرى المعمول بها فيما يتعلق بتحديد وتوثيق وتصعيد وإدارة تضارب المصالح وتداول الأشخاص المطلعين، بما في ذلك حماية المعلومات السرية. يخضع جميع الموظفين لتدريب أخلاقي لفهم وتخفيف تضارب المصالح المحتمل.

## إقرارات تضارب المصالح

يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الكشف عن أي تضارب في المصالح أو معاملات مع أطراف ذات علاقة لديهم باستخدام النماذج الداخلية ذات الصلة. ستقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة بمراجعة وتقييم إقرارات تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة ومعالجة أي حالة (إن وجدت) ثم رفعها إلى مجلس الإدارة.

يتعين على فريق الإدارة التنفيذية الإعلان والإفصاح عن أي مناصب أخرى يشغلونها، والمعاملات المالية ومعلومات الملكية (إلى جانب تفاصيل أخرى) باستخدام النموذج المناسب من أجل تجنب نشوء تضارب المصالح. في حين يكشف جميع موظفي QNB لدائرة الموارد البشرية للمجموعة عن كل التعاملات الشخصية والمصالح في الشركات والمؤسسات و/أو الأقارب الذين بدأوا العمل لدى QNB مؤخراً باستخدام النماذج ذات الصلة.

## إدارة مواقف تضارب المصالح

قد تستخدم مجموعة QNB وسائل مختلفة للتخفيف من تضارب المصالح بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر):

1. تجنب أي خدمة أو نشاط أو مسألة تؤدي إلى نشوء تضارب المصالح
2. الحفاظ على الترتيبات والأنظمة والضوابط والسياسات والإجراءات التنظيمية والإدارية الفعالة المصممة لمنع تضارب المصالح أو التخفيف من مخاطر الأضرار المرتبطة بها
3. إذا نشأ موقف تضارب مصالح محدد (سواء كان قابلاً للإدارة أم لا)، فإن المجموعة تضمن الكشف عن طبيعته العامة أو المحددة (حسب الظروف)
4. وجود ضوابط وحواجز معلومات مناسبة (جدران صينية) لمنع تدفق المعلومات من أنشطة البحث إلى بقية وحدات أعمال البنك
5. الاحتفاظ بسجلات مناسبة لجميع حالات تضارب المصالح بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

## التعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية:

إن منع تداول الأشخاص المطلعين على المعلومات الجوهرية ضروري للالتزام بالقوانين واللوائح الرئيسية وكذلك للحفاظ على سمعة مجموعة QNB ونزاهتها. يتعين على المطلعين على المعلومات الجوهرية داخل البنك مراعاة المعايير الأخلاقية المناسبة كمشاركين في السوق المالية.

يقع على عاتق «المطلعين على المعلومات الجوهرية» في مجموعة QNB التزام أخلاقي وقانوني مهم بالحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية غير العامة. يلتزم المطلعون على المعلومات الجوهرية في

QNB بما يلي (كحد أدنى):

1. الحفاظ على سرية البيانات والمعلومات الجوهرية التي اطلعوا عليها بسبب عملهم أو وظيفتهم أو منصبهم أو من خلال علاقاتهم المهنية أو الشخصية
2. عدم الكشف عن البيانات والمعلومات الجوهرية أو تقديم المشورة على أساسها لشخص آخر غير مطلع على هذه المعلومات
3. الإفصاح للبنك - وفقاً للنموذج الإلكتروني الذي أعده البنك لهذا الغرض - عن أي تعامل تم على الأوراق المالية للبنك أو الشركة الأم يتعين على جميع المطلعين على المعلومات الجوهرية في مجموعة QNB الالتزام بالضوابط والأنظمة والقرارات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية بشأن تداول الأشخاص المطلعين.

#### التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

تُعرف مجموعة QNB الطرف ذي العلاقة على أنه:

1. الشخص أو الأشخاص الذين هم أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أي شركة من مجموعتها، أو هم أعضاء في الإدارة التنفيذية للشركة أو أي شركة من مجموعتها
  2. يمتلك ما لا يقل عن (5%) من أسهم الشركة أو أي من مجموعتها، أو
  3. على صلة قرابة حتى الدرجة الثانية لأي من المذكورين
  4. ويشمل ذلك الأشخاص الاعتباريين الذين يسيطر عليهم عضو مجلس إدارة الشركة أو أي شركة من مجموعتها أو الإدارة التنفيذية وأقاربهم حتى الدرجة الثانية، أو الذين شاركوا في مشروع أو شراكة من أي نوع مع الشركة أو أي شركة من مجموعتها.
- لا يجوز لأي طرف ذي علاقة، له علاقة بالتعامل التجاري، أو بمعاملة أبرمها البنك، حضور أو التصويت في اجتماع مجلس الإدارة أثناء مناقشة تلك المعاملة أو العلاقة أو المعاملة.
- يجب أن تخدم جميع العلاقات التي يقيمها البنك مع الآخرين مصلحة البنك، كما يجب أن تتم جميع المعاملات وفقاً لأسعار السوق وعلى أساس تجاري ولا يجب أن تنطوي على شروط تتعارض مع مصلحة البنك.

#### قبول الهدايا

قد ينشأ تضارب في المصالح إذا قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة و/أو الإدارة التنفيذية هدايا أو ضيافة من أي طرف ثالث أثناء قيامه بواجباته ومسؤولياته تجاه QNB، بهدف التأثير، أو إظهار التأثير، على قدرة ذلك العضو على اتخاذ قرارات غير منحازة.

فيما يتعلق بالهدايا، تتطلب مجموعة QNB من الموظفين في جميع المستويات التشغيلية الالتزام بضوابط إعلان الهدايا المجموعة وسياسة مكافحة الرشوة والفساد للمجموعة.

#### عدم الالتزام بالسياسة

في حالة عدم الالتزام بسياسة تضارب المصالح والتعامل مع المطلعين على المعلومات الجوهرية في QNB، بما في ذلك القواعد الموضحة في السياسات المرتبطة، فإن ذلك من شأنه أن يؤدي إلى اتخاذ إجراءات تأديبية تصل إلى الفصل من العمل.

عند تحديد مستوى الإجراءات التأديبية في أي حالة معينة، سيتم أخذ خطورة و/أو تكرار المخالفة في الاعتبار.

قد يؤدي انتهاك هذه السياسة إلى التعرض لغرامات وعقوبات وأحكام وأضرار وتسويات تتعلق بالإجراءات التنظيمية أو القانونية المتخذة ضد مجموعة QNB وضدهم كأفراد أيضاً.

في هذا البيان، يتم استخدام المصطلحات التالية:

المصطلح	التعريف
"تضارب المصالح"	حالة تنشأ عندما يكون لدى شخصين أو أكثر مصالح متضاربة ويوجد واجب رعاية أو ثقة بين هؤلاء الأشخاص، مما قد يكون له القدرة على المساس بحكم الفرد المهني وموضوعيته، أو يعيق الأداء السليم لواجباته ومسؤولياته.
"تضارب المصالح بين الكيانات"	تشمل تضاربات المصالح ذات الصلة بالبنك تلك التي تنشأ بين: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. أعضاء مجلس الإدارة والبنك</li> <li>2. عضو مجلس الإدارة والطرف ذي العلاقة</li> <li>3. الموظف والبنك</li> <li>4. أقسام البنك</li> <li>5. موظفي البنك</li> <li>6. كيانات المجموعة</li> </ol>
تداول "الأشخاص المطلعين"	عندما يتداول شخص مطلع، أو يحاول التداول، أو يشجع شخصاً آخر على التداول أو عدم التداول، بناءً على بيانات أو معلومات غير معلنة.
"الأشخاص المطلعين"	أي شخص أصبح على علم، بسبب منصبه، ببيانات أو معلومات جوهرية غير عامة حول مجموعة QNB أو عملائها والتي لم تكن متاحة للجمهور.
"البيانات والمعلومات غير العامة"	أية بيانات ومعلومات من شأنها أن تؤثر على سعر أو حجم تداول الأوراق المالية التي تصدرها الشركة أو تؤثر على جاذبية أو عزوف المتعاملين في الأوراق المالية عن القيام بذلك إذا كانت متوفرة. (على سبيل المثال، المعلومات المتعلقة باندماج أو استحواذ محتمل يشمل البنك أو تغييرات تسويقية كبيرة).

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)  
صندوق بريد 1000، الدوحة، قطر  
هاتف: +974 4425 2444  
فاكس: +974 4441 3753

qnb.com