

Umnia Bank  أُمْنِيَة بَنْك

ليطمئن قلبي

POLITIQUE ANTI-CORRUPTION

POLITIQUE ANTI-CORRUPTION DE UMNIA BANK, VALIDEE PAR LE CONSEIL DE SURVEILLANCE DU 14 DECEMBRE 2020

Faisant de la transparence un trait majeur de son identité éthique, Umnia Bank prône la tolérance zéro vis-à-vis de la corruption, ce qui se traduit par les engagements majeurs suivants :

- Umnia Bank, en tant que banque, s'interdit de s'impliquer, de quelle que manière que ce soit, dans toute affaire de corruption ;
- Umnia Bank interdit à ses dirigeants, aux responsables et aux employés de s'impliquer personnellement ou à travers autrui dans toute affaire de corruption ;
- Umnia Bank s'interdit de traiter avec des partenaires (commerciaux, sociaux, etc.) au sujet desquels elle a eu connaissance d'affaires de corruption.

En vue d'atteindre ces objectifs, Umnia Bank s'engage à respecter les lois anti-corruption de notre pays et à intégrer dans ses systèmes les meilleures pratiques et les standards internationaux, notamment la norme ISO 37 001 – version 2017, pour lutter contre la corruption et, de façon générale, favoriser le respect des règles éthiques et déontologiques les plus exigeantes.

La présente politique offre aux collaborateurs de Umnia Bank un cadre de référence en vue de réaliser les objectifs anti-corruption que nous nous sommes assignés. Elle implique l'engagement de la banque dans la mise en œuvre d'un Système de Management Anti-Corruption, dit S.M.A.C., conforme aux dispositions de la réglementation nationale et aux exigences de la norme ISO 37 001. L'ensemble des employés sont tenus de participer à sa mise en place, chacun pour la partie qui le concerne, et surtout à traduire par la suite ses règles dans leurs comportements personnels quotidiens et dans le fonctionnement opérationnel de notre banque.

De même, Umnia Bank met en place un dispositif de signalement des inquiétudes qui permet aux employés d'accomplir leur devoir de porter à la connaissance de la Direction Conformité Réglementaire, de bonne foi et sans peur de représailles, tout soupçon de corruption touchant la banque ou ses employés, en se basant sur des faits objectifs et des motifs raisonnables. Ces signalements peuvent être communiqués par tous moyens et notamment à travers l'adresse mail «signalements@Umniabank.ma».

Les signalements communiqués sont analysés et traités dans le cadre du régime de vigilance en place, en vertu du principe de Tolérance Zéro prôné par Umnia Bank, tout en respectant scrupuleusement le principe de présomption d'innocence.

En effet, au-delà des considérations organisationnelles et techniques, Umnia Bank place l'élément humain au centre de son système de lutte contre la corruption grâce à la formation, la sensibilisation et l'information de son personnel, ainsi qu'à la stratégie de communication envers ses partenaires et le public de façon générale.

Pour garantir au SMAC les conditions d'effectivité et d'efficacité, Umnia Bank s'engage à le doter des moyens humains, financiers, informationnels et matériels nécessaires. Elle charge également la Direction Conformité Réglementaire, qui est une fonction indépendante de par ses missions, ses attributions et son positionnement hiérarchique, de veiller au respect de l'application de la présente politique, de participer aux actions de formation, de sensibiliser les employés, de coordonner les actions, de s'assurer de la mise en œuvre du SMAC, de prendre en charge les signalements d'inquiétudes, de centraliser et d'analyser les propositions d'amélioration et de réaliser des reportings réguliers aux instances de la banque sur le fonctionnement du SMAC.

Umnia Bank s'engage à ce propos à apporter au SMAC les ajustements nécessaires, dans une optique d'amélioration continue, basée sur les enseignements tirés du vécu sur le terrain, les propositions des opérationnels, les recommandations des instances de contrôle et de supervision, ainsi que les évolutions éventuelles de la réglementation et des standards internationaux.

L'ensemble des dispositions de la présente politique et leurs déclinaisons opérationnelles, liées à la gouvernance, l'organisation, le contrôle, la supervision et l'amélioration continue, sert à prévenir la banque contre les risques de corruption dont les impacts sont fâcheux non seulement sur le plan économique et financier, mais également en termes d'atteinte à l'image de la banque. Les collaborateurs qui enfreignent les règles édictées par la présente politique s'exposent, en conséquence, à des sanctions administratives, voire judiciaires.

Umnia Bank vise, à travers cette démarche, à l'instauration d'un climat, à la fois de confiance et de rigueur, à même d'encourager ses employés et ses partenaires à porter haut les valeurs de responsabilité, d'intégrité et de transparence, faisant de la dimension éthique un levier important de la performance saine, pérenne et vertueuse pour la banque et l'ensemble de ses parties prenantes.

Umnia Bank  أُمْنِيَة بَنْك
ليطمئن قلبي