

# International Trade & Financial Sanctions Policy

## سياسة التجارة الدولية والعقوبات المالية

VERSION 01-2024

الإصدار ١-٢٠٢٤

Legal and Compliance  
HSA Group - Yemen Region

الشؤون القانونية والامتثال  
مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن



## Table of contents

1. Purpose	3
2. Scope	3
3. Definitions and Clarifications	3
4. Policy Overview	6
5. Policy Statement	7
6. Roles and Responsibilities	9
7. Reporting of misconduct	12
8. Document Management	12

## جدول المحتويات

1. الغرض	3
2. النطاق	3
3. التعريفات والإيضاحات	3
4. نبذة عن السياسة	6
5. بيان السياسة العامة	7
6. الأدوار والمسؤوليات	9
7. الإبلاغ عن سوء السلوك	12
8. إدارة الوثائق	12



## 1. Purpose

Hayel Saeed Anam Group - Yemen Region (hereinafter referred to as the "HSA Group") is committed to conducting business in a professional and ethical manner, with integrity in all of its business dealings.

This International Trade & Financial Sanctions Policy ("Policy") illustrates the Group's policy for ensuring that it conducts its business in compliance with the economic sanctions programs administered by relevant Sanctions Authorities. HSA Group does not engage in transactions or conduct in violation of applicable sanctions or export controls laws.

## 2. Scope

This Policy applies to all Group Personnel and all Business Partners, and must be read, understood, and applied in the broader context of responsibilities that you have under the Group Code of Conduct. This Policy may also be applied and adapted to entities in which Group has an interest in. Group Personnel and all Business Partners must read and comply with this Policy as well as all applicable supporting policies and procedures including but not limited to the Group's:

- Code of Conduct.
- Anti-Money Laundering (AML) and Countering Terrorism Financing (CFT) Policy.
- Anti-Bribery and Anti-Corruption Policy.
- Business Partners Compliance Risk Management Policy.

Where local customs, standards, laws, or other local policies apply and are stricter than the provisions of

## ١. الغرض

تحرص مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن، المشار إليها فيما يأتي بـ "المجموعة"، على ممارسة أعمالها بأسلوب مهني وأخلاقي، مع الالتزام بمبدأ النزاهة في كافة تعاملاتها التجارية.

تُبيّن سياسة المجموعة المتعلقة بالتجارة الدولية والعقوبات المالية ("السياسة") التزام المجموعة بتنفيذ أعمالها وفقاً لبرامج العقوبات الاقتصادية التي تفرضها السلطات الرقابية المختصة. تلتزم المجموعة بعدم القيام بأي معاملات أو أنشطة تتعارض مع العقوبات المفروضة أو قوانين مراقبة التصدير السارية.

## ٢. النطاق

تسري هذه السياسة على جميع موظفي المجموعة وكافة شركاء الأعمال، ويجب عليهم قراءتها وفهمها وتطبيقها ضمن إطار المسؤوليات الشاملة المنصوص عليها في قواعد السلوك الخاصة بالمجموعة. ويمكن كذلك تطبيق هذه السياسة وتكييفها مع الكيانات التي تمتلك المجموعة مصالح فيها، ويتعين على كافة موظفو المجموعة وشركاء الأعمال الالتزام بما جاء في هذه السياسة، وكذلك بجميع السياسات والإجراءات الداعمة الأخرى المطبقة، والتي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر:

- مدونة السلوك المهني
- سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
- سياسة مكافحة الرشوة والفساد.
- سياسة إدارة مخاطر الامتثال لشركاء الأعمال.

في الحالات التي تكون فيها الأعراف والمعايير المحلية، بالإضافة إلى القوانين والسياسات المحلية الأخرى، أكثر تشدداً



this Policy then the stricter rules must be complied with. However, if this Policy provides for stricter rules than the local customs, standards, laws, or other local policies then the stricter provisions of this Policy shall continue to apply.

### 3. Definitions and Clarifications

The following terms and acronyms are used within this document and are defined as follows:

**50 Percent Rule:** A rule administered by OFAC which states that the restrictive measures applicable to an SDN apply automatically to any entity owned directly or indirectly 50 percent or more by one or more SDNs, even if not specifically named to the SDN List (i.e., the entity will be deemed to be an SDN by OFAC).

**Business Partner:** An individual or company who has some degree of involvement with HSA Group - Yemen Region's business dealings, whether as supplier, service provider, customer, contractor, distributor, consultants, employee, shareholder or otherwise.

**Group Personnel:** all employees of the Group at all levels and grades, whether permanent or temporary, as well as any officers, directors, consultants, agents, or other representatives of the Group, whether or not employed, and any other persons acting on behalf of or in the interests of the Group.

**HSA Activity:** means any activity which is financed, administered, or supported by HSA, or proposed to be financed, administered, or supported by HSA, specifically including, but not limited to, any projects financed by HSA Group as well as procurement, including internal procurement.

**EU:** The European Union.

**US:** United States of America.

من الأحكام المنصوص عليها في هذه السياسة، يجب الالتزام بالقواعد الأكثر تشدداً. ومع ذلك، في الحالات التي تكون فيها الأحكام المنصوص عليها في هذه السياسة أكثر صرامة مقارنة بتلك السائدة محلياً، فإن أحكام هذه السياسة تبقى هي الأكثر سرياناً وتطبيقاً.

### ٣. التعريفات والإيضاحات

التعريفات والإيضاحات المستخدمة في هذه الوثيقة:

**قاعدة الـ ٥٠ بالمائة:** هي قاعدة يُطبّقها مكتب مراقبة الأصول الأجنبية تنص على أن الإجراءات التقييدية المفروضة على الأشخاص المدرجة أسماؤهم بصورة خاصة في قائمة SDN تنطبق تلقائياً لتشمل أي كيان يكون مملوكاً، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، بنسبة ٥٠ بالمائة أو أكثر من قبل شخص واحد أو أكثر من الأشخاص المحددين في قائمة واحدة أو أكثر من قوائم SDN، وذلك حتى في حالة عدم إدراج الكيان ذاته بشكل صريح في قائمة SDN. (في هذه الحالة، يُعتبر الكيان كأنه شخص محدد في قائمة SDN من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية).

**شريك الأعمال:** فرد أو شركة لها درجة من الارتباط بأعمال المجموعة، سواء كمورد، أو مزود خدمة، أو عميل، أو مقاول، أو موزع، أو استشاري، موظف، مساهم أو غير ذلك.

**موظفو المجموعة:** يشمل هذا المصطلح جميع العاملين بالمجموعة على اختلاف مستوياتهم ودرجاتهم الوظيفية، وذلك يشمل الموظفين الدائمين والمؤقتين على حد سواء. كما يعتمد هذا التعريف ليشمل المسؤولين والمديرين والاستشاريين والوكلاء وغيرهم من الأشخاص الذين يمثلون المجموعة، بغض النظر عن كونهم موظفين رسميين أم لا. ويُقصد بهم أيضاً كل من يعمل لحساب المجموعة أو يقوم بأعمال نيابة عنها أو يعمل لصالحها.

**نشاط المجموعة:** يعني أي نشاط يتم تمويله أو إدارته أو دعمه من قبل المجموعة، أو يفترض تمويله أو إدارته أو دعمه، والذي يشمل تحديداً على سبيل المثال لا الحصر، أي مشاريع تمويلها المجموعة بالإضافة إلى المشتريات، بما في ذلك المشتريات الداخلية.

**EU:** الاتحاد الأوروبي.

**US:** الولايات المتحدة الأمريكية.



**UK:** United Kingdom of Great Britain.

**UNSC:** United Nations Security Council

**OFAC:** The US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control, which administers and enforces US economic and trade sanctions programs, including against countries, entities, and individuals.

**OFSI:** The Office of Financial Sanctions Implementation within His Majesty's Treasury of the United Kingdom, which ensures that financial sanctions are implemented and enforced in the UK.

#### Sanctions Authority:

- The United Nations Security Council (the Council as a whole and not its individual members).
- The US Department of State
- The US Department of Commerce Bureau of Industry and Security.
- The US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control.
- The European Union Council and/or Commission (including any present or future member state of the European Union).
- The Office of Financial Sanctions Implementation within His Majesty's Treasury of the United Kingdom.
- The United Kingdom Department of Business and Trade.
- Any other applicable government or regulatory body, institution or agency having similar jurisdiction.

**Sanctions Laws:** means economic or financial sanctions together with any other law, regulation, order, directive, or guidance (with the effect of law)

**المملكة المتحدة (UK) :** المملكة المتحدة لبريطانيا العظمى.

**UNSC:** مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة.

**OFAC:** مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، وهو المسؤول عن إدارة وتطبيق برامج العقوبات الاقتصادية والتجارية الأمريكية، سواء كانت ضد دول، أو كيانات، أو أفراد.

**OFSI:** المكتب الخاص بتنفيذ العقوبات المالية في خزانة جلالة الملك بالمملكة المتحدة، الذي يكفل تطبيق وتنفيذ العقوبات المالية في المملكة المتحدة.

#### سلطات فرض العقوبات:

- مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة (يشمل المجلس ككل وليس الأعضاء الفرديين).
- وزارة الخارجية الأمريكية.
- مكتب الصناعة والأمن التابع لوزارة التجارة الأمريكية
- مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية.
- مجلس الاتحاد الأوروبي و/أو المفوضية الأوروبية (يشمل أي دولة عضو حالية أو مستقبلية في الاتحاد الأوروبي).
- مكتب تنفيذ العقوبات المالية التابع لخزانة جلالة الملك في المملكة المتحدة.
- وزارة الأعمال والتجارة في المملكة المتحدة؛
- أي جهة حكومية، أو هيئة تنظيمية، أو مؤسسة، أو وكالة أخرى تنطبق عليها اختصاصات مماثلة.

**قوانين العقوبات:** تشير إلى العقوبات الاقتصادية أو المالية بالإضافة إلى أي قانون، أو تنظيم، أو أمر، أو توجيه أو إرشاد (ذي أثر قانوني) تفرضه أي من سلطات العقوبات، والذي يتضمن



imposed by a Sanctions Authority that imposes trade or economic restrictive measures against countries, territories, individuals, or entities.

فرض تدابير تقييدية تجارية أو اقتصادية ضد دول، أو أقاليم، أو أفراد أو كيانات معينة.

#### **Sanctions Target:**

- the government of any Sanctioned Territory.
- to the extent restricted under Sanctions Laws, any individual or entity that is (or was at the relevant time) resident in, located in, organized under the laws of, or subject to the jurisdiction of, a Sanctioned Territory.
- any individual or entity that is designated on any list promulgated administered, or enforced by a Sanctions Authority; or
- any entity that is owned or controlled directly or indirectly by, or any individual or entity acting for or on behalf of, any of the foregoing or otherwise targeted under any Sanctions Laws.

**Sanctioned Territory:** means any country or territory that is, or whose government is, the target of comprehensive economic or trade sanctions or restrictive measures imposed by any Sanctions

**SDN:** A Specially Designated National and Blocked Person under OFAC's framework.

## 4. Policy Overview

While the Group's activities are largely confined to Yemen, there are a number of Sanctions Laws which may dictate (directly or indirectly) where and with whom the Group can conduct business activities. The Group may also be subject to prohibitions or restrictions on conducting business in certain territories or with certain third parties based on the provisions of agreements entered into with Business Partners, or the terms and conditions of arrangements entered into with banks and other financial institutions. Failure to comply with these programs and contractual obligations could have serious financial consequences and reputational risk

#### **المستهدف من العقوبات:**

- الحكومة في أي إقليم يخضع للعقوبات
- وفقاً لقوانين العقوبات، يشمل أي فرد أو كيان يكون مقيماً ضمن إقليم خاضع للعقوبات أو موجوداً فيه، أو منظمًا وفقاً لقوانينه، أو خاضعاً لسلطته القضائية.
- أي فرد أو كيان مُدرج ضمن أي قائمة تصدرها، أو تديرها، أو تطبقها أي من سلطات العقوبات.
- أي كيان تملكه أو تسيطر عليه، مباشرةً أو بشكل غير مباشر، أي من الجهات المذكورة أعلاه أو المستهدفة بموجب قوانين العقوبات أو أي فرد أو كيان يعمل نيابةً عن هذه الجهات.

**إقليم خاضع للعقوبات:** يعني أي دولة أو إقليم أو حكوم أي دولة أو إقليم تكون مستهدفة بعقوبات اقتصادية أو تجارية شاملة أو تدابير تقييدية تفرضاها أي من سلطات العقوبات.

**SDN:** تعني 'الأشخاص المدرجة أسماؤهم بصورة خاصة' وهم الأفراد المحظورين أو الكيانات المحظورة ضمن إطار عمل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC).

## ٤. نبذة عن السياسة

على الرغم من أن معظم أنشطة المجموعة تتمركز في اليمن، فإن هناك العديد من قوانين العقوبات التي قد تحدد، بشكل مباشر أو غير مباشر، الأماكن والأشخاص الذين يُمكن للمجموعة أن تتعامل معهم تجارياً. كذلك، قد تخضع المجموعة لقيود أو حظر على إجراء الأعمال في مناطق معينة أو مع أطراف ثالثة، استناداً إلى شروط الاتفاقيات المبرمة مع شركاء الأعمال، أو شروط الترتيبات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يمكن أن يؤدي عدم الالتزام بهذه البرامج والالتزامات التعاقدية إلى عواقب مالية خطيرة ومخاطر تؤثر



for the Group and may result in disciplinary action being taken against any Group Personnel who approved, directed, facilitated, or had knowledge of such violations or breaches. The purpose of this Policy is to ensure that all business transactions are conducted in compliance with all applicable Sanctions Laws and regulations.

Sanctions is a complex area of the law and as such all Group Personnel are required to not only ensure that they understand this Policy but must also actively engage with the Chief Legal & Compliance Officer or Compliance Manager at the beginning of each business transaction to ensure that transactions do not breach any Sanctions program or the provisions of agreements entered into by the Group with third parties.

The rationale to impose Sanctions on a third party is based on diverse interests, including political, economic, and national security interests. These interests change rapidly and therefore Sanctions are subject to significant and constant change.

Under no circumstances should any international business transactions be conducted contrary to this Policy.

You must contact the Chief Legal & Compliance Officer or Compliance Manager if you have questions or if you need to screen or undertake other due diligence on a Business Partner.

## 5. Policy Statement

The Group will comply with all applicable Sanctions Laws at all times.

Prior to engaging in any particular business activity or proposed transaction, the Group will assess whether or not that business activity or proposed transaction is in compliance with applicable Sanctions Authority Laws.

Where a business undertaking or proposed transaction may not be in compliance with Sanctions Authority Laws or a business unit is unsure as to whether the business undertaking or proposed transaction is in compliance with Sanctions

على سمعة المجموعة، وقد ينتج عن ذلك اتخاذ إجراءات تأديبية ضد أي من موظفي المجموعة الذين وافقوا أو سهلوا أو كانوا على علم بمثل هذه الانتهاكات. الغرض من هذه السياسة هو ضمان إجراء جميع المعاملات التجارية وفقاً لجميع القوانين واللوائح التنظيمية المتعلقة بالعقوبات والمطبقة.

نظراً لأن مجال العقوبات معقد، يجب على جميع موظفي المجموعة أن يفهموا هذه السياسة جيداً، وأن يتواصلوا بصفة مستمرة مع الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والامتثال أو مع مدير الامتثال في بداية كل معاملة تجارية، وذلك لضمان عدم مخالفة المعاملات لأي برنامج عقوبات أو شروط أي اتفاقيات أبرمتها المجموعة مع أطراف ثالثة.

تفرض الدول عقوبات على طرف ثالث لأسباب مختلفة، مثل المصالح السياسية أو الاقتصادية أو الأمنية. تتغير هذه المصالح باستمرار، مما يؤدي إلى تغييرات كبيرة ومستمرة في العقوبات.

يجب عدم إجراء أي معاملات تجارية دولية تتعارض مع هذه السياسة تحت أي ظرف.

الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والامتثال هو المرجع المختص في حال وجود أسئلة أو الحاجة إلى إجراء فحص أو اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لشريك الأعمال.

## 0. بيان السياسة العامة

ستحرص المجموعة على الالتزام بجميع قوانين العقوبات المعمول بها في جميع الأوقات.

قبل البدء في أي نشاط تجاري محدد أو تنفيذ أية معاملة مقترحة، ستقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هذا النشاط أو المعاملة المقترحة يتماشى مع قوانين السلطات المختصة بالعقوبات.

في حالة عدم توافق النشاط التجاري أو المعاملة المقترحة مع هذه القوانين، أو في حالة وجود شك حول توافقها، يجب على الفور إبلاغ الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والامتثال بذلك



Authority Laws, then the Chief Legal & Compliance Officer must be notified immediately in writing and all engagement in the business undertaking or proposed transaction must immediately cease until advice has been provided as to whether or not the business undertaking or proposed transaction complies with Sanctions Authority Laws.

The Group will not employ a Sanctions Target or appoint a Sanctions Target as a director or officer of any company within the Group.

The Group will not assist or support a transaction by or with a Sanctions Target where to do so would be in breach of an applicable Sanctions Authority Laws

The Group will not assist or support a transaction by or with a Sanctions Target where to do so would be in breach of any Sanctions Authority Laws, unless explicit prior approval has been obtained in writing from the Chief Legal & Compliance Officer and Managing Director.

The Group is committed to providing full transparency with respect to financial information to the banks that it works with. This means that the Group will provide accurate and complete details of the nature of transactions as required by the banks that it works with.

The Group and Group Personnel will not knowingly assist any third party in breaching Sanctions Authority Laws. Group Personnel should not make statements or engage in conduct that is designed to evade applicable Sanctions Authority Laws or this Policy.

The Group will further support compliance of this Policy through its Business Partners Risk Management Policy.

By way of further guidance and further Policy Statements, including specific restrictions on activities by the Group and any Group Personnel, please refer to Annex A. Outline of Sanctions Regimes, which forms an integral part of this Policy.

كتابة، ويتعين التوقف فوراً عن الانخراط في ذلك النشاط أو المعاملة حتى يتم تقديم استشارة بشأن مدى توافق ذلك النشاط أو المعاملة المقترحة مع قوانين السلطات المعنية بالعقوبات.

تلتزم المجموعة بمعايير عالية من النزاهة والشفافية، ولهذا السبب لا توظف ولا تعين أي شخص يتعرض للعقوبات سواء كموظف أو كمدير في أي شركة من شركات المجموعة.

لن تقوم المجموعة بمساعدة أو دعم معاملة بواسطة أو مع أي شخص يتعرض للعقوبات إذا كان ذلك يشكل خرقاً لأي من قوانين السلطات العقوبات المطبقة.

لن تقوم المجموعة بمساعدة أو دعم معاملة بواسطة أو مع شخص يتعرض للعقوبات ما لم يتم الحصول على موافقة مسبقة صريحة كتابياً من الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والامتثال والعضو المنتدب.

تلتزم المجموعة بتوفير الشفافية الكاملة بشأن المعلومات المالية للبنوك التي تتعامل معها، بما يعني تقديم تفاصيل دقيقة وكاملة عن طبيعة المعاملات كما تتطلبها هذه البنوك.

لن تساهم المجموعة ولا موظفوها، عن علم، في مساعدة أي طرف ثالث على خرق قوانين السلطات المعنية بالعقوبات. يتوجب على موظفي المجموعة الامتناع عن إصدار تصريحات أو القيام بأي سلوكيات قد تهدف إلى التحايل على الالتزام بقوانين السلطات المعنية بالعقوبات أو بضمون هذه السياسة.

ستعمل المجموعة على دعم التزامها بهذه السياسة من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر شركاء الأعمال الخاصة بها.

للحصول على مزيد من التوجيهات والبيانات التفصيلية، بما في ذلك القيود المحددة على الأنشطة التي تقوم بها المجموعة وأي من العاملين في المجموعة، يرجى الرجوع إلى الملحق أ. "ملخص أنظمة العقوبات"، والذي يُعد جزءاً لا يتجزأ من هذه السياسة.





## 6. Roles and Responsibilities

**Responsibility:** The Finance and Procurement Departments of the Group or operating companies should refrain from engaging with any third parties in contract or principle until all screening and Business Partners compliance risk management have been met by the third party. Furthermore, no payments should be made to third parties until they have been whitelisted by the Group's engagement standards.

**Training and Awareness:** To promote awareness of the Group's obligations under applicable Sanctions Authority Laws, and to help all Group Personnel understand their roles and responsibilities under this Policy, the Group will provide periodic training. All designated Group Personnel are required to participate in and complete the Group's general sanctions training program. New hires will receive training during orientation as appropriate. The Group will maintain records of training materials and attendance at training sessions.

**Managers:** It is the responsibility of every manager to adhere to this Policy within his or her area of functional responsibility, to lead by example, and to provide guidance to those employees reporting to him or her. Managers and the Executive Leadership shall:

- set the tone with respect to acting with integrity at the Group.
- ensure that senior management and business units are aware of the applicable International Sanctions Authority law(s) that apply to their business units.
- ensure that business units understand and comply with this Policy.
- circulate reminders quarterly to Group Personnel regarding the principles set out in this Policy.
- provide appropriate resources and support to ensure the successful implementation of this Policy.

## 7. الأدوار والمسؤوليات

**المسؤوليات:** يجب على إدارة المالية وإدارة المشتريات في المجموعة والشركات التابعة لها الامتناع عن إجراء أي تعاملات مع أطراف ثالثة في العقود أو حتى كمبدأ عام، حتى يتم استكمال جميع متطلبات الفحص وإجراءات إدارة مخاطر الامتثال لشركاء الأعمال بواسطة الطرف الثالث. كذلك، يجب عدم تنفيذ أي مدفوعات لأطراف ثالثة حتى يتم إدراجهم ضمن القائمة البيضاء وفقاً لمعايير التعامل التي حددها المجموعة.

**التدريب والتوعية:** لتعزيز الوعي بالتزامات المجموعة بموجب قوانين السلطات المعنية بالعقوبات المعمول بها، ولمساعدة جميع موظفي المجموعة على فهم أدوارهم ومسؤولياتهم بموجب هذه السياسة، ستقدم المجموعة تدريبات دورية. يُطلب من جميع موظفي المجموعة المعيّنين للمشاركة في وإكمال برنامج تدريب العقوبات العام للمجموعة. سيتلقى الموظفون الجدد التدريب خلال فترة التوجيه حسب الاقتضاء، وستحتفظ المجموعة بسجلات المواد التدريبية وحضور جلسات التدريب

**المدرء:** تقع على عاتق كل مدير ضمن المجموعة مسؤولية الالتزام بسياسة الشركة في نطاق مسؤوليته الوظيفية، ويجب أن يكون قدوة يُحتذى بها، وأن يوجه الموظفين التابعين له بشكل فعال. وعلى المدرء والقيادات التنفيذية:

- تحديد المعايير الخاصة بالتصرف بنزاهة داخل المجموعة.
- التأكد من أن الإدارات العليا ووحدات الأعمال مطلعة على قوانين السلطات المعنية بالعقوبات الدولية المعمول بها التي تنطبق على وحدات أعمالهم.
- ضمان فهم وحدات الأعمال لهذه السياسة والامتثال لها.
- إصدار تذكيرات ربع سنوية لموظفي المجموعة حول المبادئ الواردة في هذه السياسة.
- توفير الموارد والدعم اللازمين لضمان التنفيذ الفعال لهذه السياسة.



- encourage questions and reports of concern and promote corrective actions when needed.
- ensure that the requirements of this Policy are reflected in key operating procedures and processes and assign ownership of the compliance risks identified in this Policy; and
- Ensure a culture of compliance and effective controls and communicate the serious consequences of non-compliance to Group Personnel.

**Employees:** All Group Personnel are responsible for adhering to the principles and rules set out in this Policy and seek clarification on any questions or concerns related to the content of this Policy. All Group Personnel must:

- read, understand, and comply with this Policy.
- familiarize themselves and have a sound understanding as to how this Policy applies to their function/business group and their role/responsibilities.
- promptly report any actual or potential breaches of this Policy.
- seek guidance and ask questions relating to this Policy from their line manager, senior management, or the Compliance Department.
- undertake all training and participate in awareness sessions in relation to this Policy.

Employees may contact, at any time, the Compliance Department/ Representative in case of any inquiries.

**Group Legal and Compliance Department:** The Group Legal and Compliance Department is responsible for ensuring all sanctions-related matters described within this Policy that have been reported, documented, reviewed, and addressed. The Group Legal and Compliance Department is the custodian of this Policy and is responsible for:

- تشجيع طرح الأسئلة والإبلاغ عن المخاوف، وتعزيز الإجراءات التصحيحية عند الضرورة.
- ضمان أن تكون متطلبات هذه السياسة مدمجة ضمن الإجراءات التشغيلية الرئيسية وتعيين مسؤولية المخاطر المحددة في هذه السياسة.
- العمل على تعزيز ثقافة الامتثال والرقابة الفعالة، مع التواصل حول العواقب الخطيرة لعدم الامتثال لموظفي المجموعة.

**الموظفون:** على جميع موظفي المجموعة الالتزام بالمبادئ والقواعد المحددة في هذه السياسة وطلب التوضيح بشأن أي أسئلة أو مخاوف تتعلق بمحتوى هذه السياسة.

- قراءة وفهم هذه السياسة والالتزام بها.
- التعرف على السياسة وفهم كيفية تطبيقها على وظائفهم/أعمالهم وأهميتها على دورهم ومسؤولياتهم.
- الإبلاغ الفوري عن أي انتهاكات فعلية أو محتملة لهذه السياسة.
- طلب التوجيه وتوجيه الاستفسارات المتعلقة بالسياسة إلى المدير المباشر، أو الإدارة العليا، أو قسم الامتثال.
- المشاركة بفعالية في جميع الدورات التدريبية وجلسات التوعية المتعلقة بالسياسة.

يمكن للموظفين في أي وقت التواصل مع إدارة/ ممثل الامتثال في حالة وجود أي استفسارات.

#### قسم الشؤون القانونية والامتثال في المجموعة:

يتحمل قسم الشؤون القانونية والامتثال المسؤولية الكاملة عن التأكد من أن جميع القضايا المتعلقة بالعقوبات المذكورة في هذه السياسة والتي تم الإبلاغ عنها، يجري توثيقها ومراجعتها ومعالجتها بشكل مناسب. هذا القسم هو الجهة المسؤولة عن حفظ هذه السياسة ومسؤول عن:



- periodically evaluating the effectiveness of this Policy; and
- reviewing and revising as necessary to reflect any changes required by applicable laws, policies, and procedures
- ensuring awareness and understanding of this Policy through training and awareness programs.
- making reasonable steps to assess if this Policy is complied with including appropriate monitoring of activities where necessary.
- working with the Group's companies to assess, where applicable, any risks, develop and monitor controls that have been implemented to ensure compliance with this Policy and any related policies and procedures.
- reviewing all requests for clarifications related to this Policy; and
- developing training and communication initiatives related to this Policy.

**Audit and Assurance:** The Compliance Team shall undertake periodic audits and advise of any non-compliance to the Compliance Department and Chief Legal & Compliance officer.

## 7. Reporting of misconduct

The proper reporting sequence must be followed, in order to verify the seriousness of the report and the ability to follow up on all reports.

Employees can contact the Investigations and Compliance Audit department directly, through:

Using the web-based platform (Ethics Point) which is an independent website supported by Navex Global which is accessible by the internal and external stakeholders to report compliance violations :

▪ تقييم فعالية السياسة بشكل دوري؛ و

▪ مراجعتها وتعديلها حسب الحاجة لتعكس أي تغييرات مطلوبة بموجب القوانين والسياسات والإجراءات المطبقة.

▪ ضمان الوعي والفهم لهذه السياسة من خلال برامج التدريب والتوعية.

▪ اتخاذ خطوات معقولة لتقييم مدى الالتزام بالسياسة، بما في ذلك المراقبة المناسبة للأنشطة عند الضرورة.

▪ العمل مع شركات المجموعة لتقييم المخاطر المطبقة وتطوير ومراقبة الضوابط التي تم تنفيذها لضمان الامتثال لهذه السياسة وأي سياسات وإجراءات ذات صلة.

▪ مراجعة جميع الطلبات للحصول على توضيحات تتعلق بهذه السياسة؛ و

▪ تطوير مبادرات تدريبية وتواصلية مرتبطة بهذه السياسة.

**التدقيق والتأكيد:** يجب على فريق الامتثال إجراء التدقيق بشكل دوري وإبلاغ قسم الامتثال والرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والامتثال عن أي حالات عدم امتثال.

## ٧. الإبلاغ عن سوء السلوك

يجب أن يتم اتباع التسلسل الصحيح للإبلاغ، وذلك للتحقق من جدية البلاغ والقدرة على متابعة كل البلاغات.

يمكن للموظفين التواصل مباشرة مع إدارة التحقيقات وتدقيق الامتثال، من خلال:

- استخدام منصة (إي كس بوينت) وهو موقع ويب مستقل تدعمه Navex Global، والذي يمكن للأطراف المعنية الداخلية والخارجية الوصول إليه، للإبلاغ عن انتهاكات الامتثال عبر الرابط التالي:



[hsa-Yemen.ethicspoint.com](http://hsa-Yemen.ethicspoint.com)

Or using a mobile phone using QR Codes available on banners in each company Reception or HR Office or TV Screens or any other place according to availability.

- Or they can use one of the options given below:
  - ✓ Direct Manager
  - ✓ Another manager
  - ✓ General Manager or Deputy General manager
  - ✓ Any member of the HR team
  - ✓ Any member of the Legal team
  - ✓ Any member of the Compliance team

The reporting site is used using any computer or mobile phone connected to the Internet, or even scanning the square code (QR code) with the phone's camera or programs specialized in reading the code, for easy access to the site, which will be spread on different sites and on networks and internal locations.

Other channels such as reporting by using a dedicated hotline or dedicated reporting applications or combining reporting procedures with complaints may be introduced in the future, and the guidelines and notifications will be updated.

Anonymous reporting of alleged misconduct is permitted, though anonymity may make it more difficult to examine an allegation properly and thoroughly.

## 8. Document Management

The document owner must check and if necessary, update the document at-least once every 3 years, or upon significant change in applicable laws & regulation, or business, or after major incident.

[hsa-Yemen.ethicspoint.com](http://hsa-Yemen.ethicspoint.com)

▪ أو باستخدام الهاتف المحمول عن طريق مسح رمز الوصول المتوفر على لوحات الإعلان في منطقة الاستقبال بكل شركة، أو مكتب الموارد البشرية، أو شاشات العرض، أو أي مكان آخر طبقاً للمتاح بكل شركة.

- أو يمكنهم استخدام أحد الخيارات الواردة أدناه:
  - ✓ المدير المباشر
  - ✓ مدير آخر
  - ✓ المدير العام أو نائب المدير العام
  - ✓ أي عضو في فريق إدارة الموارد البشرية
  - ✓ أي عضو في فريق إدارة الشؤون القانونية
  - ✓ أي عضو في فريق إدارة الامتثال

يتم استخدام الموقع الخاص بالإبلاغ باستخدام أي جهاز كمبيوتر أو هاتف نقال متصل بالإنترنت، أو حتى مسح الكود المربع (رمز الاستجابة السريعة - QR code) بكاميرا الهاتف أو البرامج المتخصصة بقراءة الرمز، لسهولة الوصول للموقع، والذي سيكون منتشرًا بالمواقع المختلفة وعلى الشبكات والمواقع الداخلية.

قد يتم طرح قنوات أخرى مثل الإبلاغ عن طريق استخدام خط ساخن مخصص أو تطبيقات مخصصة للإبلاغ أو ضم إجراءات الإبلاغ مع الشكاوى في المستقبل، وبالتالي سيتم تحديث الإرشادات والإخطارات بذلك.

يُسمح لك بإخفاء هويتك، عند الإبلاغ عن سوء السلوك المزعوم، وذلك على الرغم من أن إخفاء الهوية قد يجعل من فحص الادعاء بشكل صحيح وشامل أكثر صعوبة.

## ٨. إدارة الوثائق

يتوجب على مالك الوثيقة أن يقوم بفحصها وتحديثها إذا دعت الحاجة إلى ذلك، على الأقل مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو عندما يطرأ تغيير جوهري على القوانين والتشريعات السارية، أو في مجال الأعمال، أو عقب وقوع حادث كبير.