

## Anti-Fraud Policy

The Anti-Fraud Policy reflects the commitment of Mohammed Bin Rashid Housing Establishment to uphold the highest standards of corporate governance and effective internal control, while fostering a culture of integrity and accountability. This policy serves as a foundational component of the institutional framework, providing a structured approach to guide organizational conduct, standardize practices in dealing with potential fraud incidents, and act as a binding reference for all stakeholders, both internal and external.

### Purpose of the Policy

This policy aims to establish a comprehensive and systematic institutional framework for combating fraud within the Mohammed Bin Rashid Housing Establishment, in a manner that strengthens the protection of public funds and preserves the trust of customers and the community in the Establishment's services. The policy defines the general principles, responsibilities, and the preventive and corrective controls that must be followed in cases of suspected or detected fraudulent behavior, whether originating internally, externally, or through collusion.

This policy has been developed in alignment with the applicable laws and regulations in the Emirate of Dubai and the United Arab Emirates, and in accordance with international best practices and relevant standards, including ISO 37003:2025 for Fraud Control Management Systems, ISO 37001:2016 for Anti-Bribery Management Systems, and ISO 37002:2021 for Whistleblowing Management Systems. It aims to activate effective reporting mechanisms, ensure fair investigation processes, and enable equitable resolution, contributing to the sustained institutional efficiency and promoting integrity.

### Scope of Application

This policy applies to all activities and operations of the Mohammed Bin Rashid Housing Establishment. It covers all employees at all levels, members of the Board of Directors, consultants, suppliers, contractors, partners, service recipients, and any external parties with direct or indirect involvement in the Establishment's operations. The scope extends to all forms of potential fraud, whether individual or collective, internal or external, direct or collusive, and applies across all institutional processes, from service applications and approvals to contract execution and performance monitoring.

### Definition of Fraud

For the purpose of this policy, fraud refers to any deliberate act that violates applicable laws, regulations, decisions, or professional duties, with the intention of securing an unlawful benefit for oneself or others, regardless of whether the benefit was actually realized. This includes abuse of position or authority, actions that harm public funds, or any illegal conduct that adversely affects the financial interests of the Establishment. Fraud may be committed by individuals or groups, internally or externally, or through collusion between parties.

Fraud in the Government of Dubai is classified into three main categories:

1. Fraudulent financial reporting.
2. Misuse of assets.
3. Corruption, which includes bribery, gratuities, embezzlement, money laundering, and aiding or inciting fraud.

## سياسة مكافحة الاحتيال

تعكس سياسة مكافحة الاحتيال التزام مؤسسة محمد بن راشد للإسكان بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية والرقابة الفعالة، وتعزيز بيئة عمل قائمة على النزاهة والمسؤولية. وتعد هذه السياسة جزءاً أساسياً من البنية المؤسسية الشاملة، حيث توفر إطاراً منهجياً يوجه السلوك المؤسسي، ويوجد الممارسات في التعامل مع حالات الاحتيال المحتملة، وتُشكل مرجعاً ملزماً لكافة المعنيين داخل المؤسسة وخارجها.

### الغرض من السياسة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار مؤسسي شامل ومنهجي لمكافحة الاحتيال داخل مؤسسة محمد بن راشد للإسكان، بما يعزز من حماية المال العام ويحافظ على ثقة المتعاملين والمجتمع في خدمات المؤسسة. وتحدد السياسة المبادئ العامة، والمسؤوليات، والضوابط الوقائية والتصحيفية التي يجب اتباعها في حالات الاشتباه أو الكشف عن أي سلوك احتيالي، سواء كان من داخل المؤسسة أو خارجها أو بالتواطؤ بين الطرفين.

وقد تم إعداد هذه السياسة بما يتماشى مع التشريعات والأنظمة المعمول بها في إمارة دبي ودولة الإمارات، ووفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الدولية ذات الصلة، بما في ذلك مواصفة الأيزو ISO37003:2025 الخاصة بإدارة مكافحة الاحتيال، وISO37001:2016 الخاصة بمكافحة الرشوة، وISO37002:2021 الخاصة بالإبلاغ عن المخالفات، وذلك بهدف تفعيل آليات الإبلاغ الفعالة، والتحقق العادل، والمعالجة المنصفة، بما يسهم في استمرارية الكفاءة المؤسسية وتعزيز النزاهة.

### نطاق التطبيق

تطبق هذه السياسة على جميع الأنشطة والعمليات التابعة لمؤسسة محمد بن راشد للإسكان، وتشمل كافة الموظفين بمستوياتهم الوظيفية، وأعضاء مجلس الإدارة، والمستشارين، والموردين، والمقاولين، والشركاء، والمتعاملين، وأي طرف خارجي له علاقة مباشرة أو غير مباشرة بأعمال المؤسسة. ويمتد نطاقها ليشمل جميع أنواع الاحتيال المحتملة، سواء كانت ناتجة عن تصرف فردي أو جماعي، داخلي أو خارجي، فعلي أو متواطئ، وتغطي كافة مراحل العمليات المؤسسية، من التقديم على الخدمات، مروراً بالموافقات، وحتى تنفيذ العقود ومتابعة الأداء.

### تعريف الاحتيال

يُفصد بالاحتيال، في سياق هذه السياسة، أي تصرف متعمد يخالف القوانين، أو الأنظمة، أو القرارات، أو التعليمات الوظيفية، ويستهدف تحقيق منفعة غير مشروعة سواء للفاعل أو للغير، بغض النظر عما إذا كانت تلك المنفعة قد تحققت فعلياً أم لا. ويشمل ذلك إساءة استخدام الوظيفة، أو الصلاحيات، أو الإضرار بالمال العام، أو التأثير غير المشروع على المصالح المالية للمؤسسة، سواء كان التصرف فردياً أو جماعياً، داخلياً أو خارجياً، أو تم بالتواطؤ بين الأطراف. ويصنف الاحتيال في حكومة دبي إلى ثلاث فئات رئيسية:

1. التقارير المالية الاحتيالية.
2. سوء استخدام الأصول.
3. الفساد، ويشمل الرشوى والإكراهيات والاختلاس، وغسيل الأموال، والمساعدة والتحرير على الاحتيال.

## Core Principles of Fraud Control

The Anti-Fraud Policy at Mohammed Bin Rashid Housing Establishment is founded upon a set of institutional principles that reflect the Establishment's commitment to the highest standards of governance. These principles are anchored in a value-based framework that promotes consistency, fairness, and accountability across all stages of fraud prevention, detection, and response. The core principles are as follows:

- **Firm Stance Against Fraud:** MBRHE adopts a firm and unequivocal position in rejecting all forms of fraud, whether individual or collective, internal or external. This includes any act of involvement, facilitation, or concealment. This principle serves as a foundation for reinforcing a culture of integrity and ethical conduct in accordance with the highest professional and regulatory standards.
- **Collective Responsibility:** The Establishment recognizes that fraud control is a shared responsibility that requires the active participation of all employees, beneficiaries, service providers, and partners. This principle ensures the integration of roles across prevention, reporting, and response mechanisms, and reflects the institution's commitment to accountability and principled leadership at all organizational levels.
- **Confidentiality and Protection of Whistleblowers:** MBRHE is committed to maintaining the confidentiality of all reports and information related to suspected cases of fraud. It ensures full protection of whistleblowers against any form of retaliation, whether direct or indirect. This principle underpins a safe reporting environment and affirms the Establishment's adherence to transparency and the rule of law.
- **Independence and Procedural Fairness:** Fraud investigations are conducted by independent and impartial entities, with a clear separation between investigative functions and disciplinary decision-making. Disciplinary actions are implemented in a fair and equitable manner that respects due process and upholds institutional accountability without bias or external influence.

## Roles and Responsibilities

- **Board of Directors:** Provides overall oversight of the Anti-fraud system, approves related policies, and ensures the Establishment's adherence to governance and integrity principles.
- **Governance and Audit Committee:** Reviews fraud-related reports, monitors management's implementation of recommendations, and ensures the effectiveness of internal controls.
- **Chief Executive Officer (CEO):** Leads institutional implementation of the policy, allocates necessary resources, and ensures prompt and effective response to reported fraud cases.
- **Executive Management Committee (Leadership Team):** Supports policy execution, coordinates efforts across departments, and promotes a culture of fraud prevention at the organizational level.
- **Internal Audit Office:** Conducts independent assessments, tests the effectiveness of internal controls, and reports any identified fraud indicators or cases.
- **Strategy and Corporate Development Department:** Maintains and updates the fraud control system, ensures alignment with institutional strategies and other governance frameworks.
- **Financial Controller:** Oversees financial risk controls, reviews financial data for irregularities, and helps detect indicators of fraudulent activities.
- **Fraud Control Officer:** Manages the system daily, conducts fraud risk assessments and investigations, maintains the fraud register, and coordinates internal reporting.
- **Legal Affairs Office:** Provides legal advisory, monitors compliance with applicable laws and internal policies, and oversees the institution's compliance function.
- **Information Security Officer:** Ensures the protection of digital infrastructure, investigates cybersecurity-related incidents, and safeguards data integrity.
- **Financial Procedures Governance Team:** Reviews and governs financial workflows to ensure transparency, segregation of duties, and protection against manipulation.
- **Integrity Committee:** Reviews conflict of interest disclosures and monitors adherence to the Establishment's code of conduct.

## المبادئ الأساسية لمكافحة الاحتيال

تُبنى سياسة مكافحة الاحتيال لدى مؤسسة محمد بن راشد للإسكان على مجموعة من المبادئ المؤسسية التي تُجسد التزام المؤسسة بأعلى معايير الحوكمة، وتستند إلى منظومة قيمية تضمن النزاهة، والعدالة، والمسؤولية في جميع مراحل الوقاية من الاحتيال، واكتشافه، والتعامل معه. وتتمثل هذه المبادئ فيما يلي:

- **عدم التسامح مع الاحتيال:** تعتمد المؤسسة نهجاً مؤسسياً صارماً يقوم على عدم التسامح مطلقاً مع أي شكل من أشكال الاحتيال أو المشاركة فيه أو التستر عليه، سواء كان فردياً أو جماعياً، داخلياً أو خارجياً. ويُعد هذا المبدأ ركيزة أساسية في ترسيخ ثقافة النزاهة المؤسسية وتعزيز الالتزام بالسلوك الأخلاقي وفقاً لأعلى المعايير المهنية والتنظيمية.
- **المسؤولية المشتركة:** تؤمن المؤسسة بأن مكافحة الاحتيال مسؤولية جماعية تتطلب مشاركة فاعلة من جميع الموظفين، والمستفيدين، والمتعاملين، والشركاء، بما يضمن تكامل الأدوار في الوقاية والإبلاغ والاستجابة. ويعكس هذا المبدأ الالتزام بالمحاسبة والقيادة المسؤولة على مختلف المستويات التنظيمية.
- **السرية وحماية المُبلغين:** تلتزم المؤسسة بالحفاظ التام على سرية جميع البلاغات والمعلومات المتعلقة بحالات الاشتباه في الاحتيال، مع ضمان الحماية الكاملة للمُبلغين من أي تداعيات انتقامية مباشرة أو غير مباشرة. ويُعد هذا المبدأ ضرورياً لتعزيز بيئة آمنة تشجع على الإبلاغ وتعكس تطبيقاً فعلياً لمبدأ الشفافية وسيادة القانون.
- **الاستقلالية وعدالة الإجراءات:** تضمن المؤسسة تنفيذ جميع التحقيقات المرتبطة بالاحتيال من خلال جهات مستقلة ومحيدة، مع فصل واضح بين أدوار التحقيق واتخاذ القرار التأديبي. ويتم تطبيق الإجراءات التأديبية بصورة عادلة ومنصفة تكفل احترام الحقوق وضمان المساءلة المؤسسية دون تحيز أو تأثير.

## الأدوار والمسؤوليات

- **مجلس الإدارة:** الإشراف العام على نظام مكافحة الاحتيال، واعتماد السياسات ذات الصلة، وضمان التزام المؤسسة بمبادئ الحوكمة والنزاهة.
- **لجنة الحوكمة والتقيق:** مراجعة التقارير المرتبطة بالاحتيال، متابعة التزام الإدارة بالتوصيات، وضمان فعالية الضوابط الرقابية.
- **المدير التنفيذي:** قيادة التنفيذ المؤسسي للسياسة، وتخصيص الموارد اللازمة، وضمان الاستجابة الفعالة للحالات المُبلغ عنها.
- **اللجنة التنفيذية العليا (فريق القيادة):** دعم تنفيذ السياسات والإجراءات، وتنسيق الجهود بين الإدارات، وتعزيز ثقافة مكافحة الاحتيال على مستوى المؤسسة.
- **مكتب التقيق الداخلي:** إجراء تقييمات مستقلة، وفحص فعالية الضوابط، والإبلاغ عن أية حالات أو مؤشرات احتيال مُكتشفة.
- **إدارة الاستراتيجية والتطوير المؤسسي:** متابعة تنفيذ النظام، تحديثه، وضمان تكامله مع السياسات الأخرى والخطط المؤسسية.
- **المراقب المالي:** متابعة تنفيذ الرقابة المالية على العمليات ذات المخاطر، وتحليل التقارير المالية للكشف عن مؤشرات الاحتيال.
- **مسؤول مكافحة الاحتيال:** إدارة النظام بشكل يومي، تقييم المخاطر، إجراء التحقيقات، والتنسيق مع الجهات المعنية، وتحديث سجل حالات الاحتيال.
- **مكتب الشؤون القانونية:** تقديم الاستشارات القانونية، والإشراف على التزام المؤسسة بالسياسات، وتولي مهام إدارة الامتثال المؤسسي.
- **مسؤول أمن المعلومات:** حماية الأنظمة الرقمية من الاختراق، ومتابعة البلاغات ذات الطابع السيبراني، وضمان سلامة البيانات.
- **فريق حوكمة الإجراءات المالية:** مراجعة الإجراءات المالية وضبطها، وضمان توافقها مع متطلبات الشفافية ومنع التلاعب.
- **لجنة النزاهة:** البت في حالات تضارب المصالح، والإشراف على الالتزام بقواعد السلوك المؤسسي.

### Reporting Channels

MBRHE provides internal and external channels for reporting fraud cases, including the official email address [ethics@mb rhe.ae](mailto:ethics@mb rhe.ae), a dedicated link on the Establishment's internal website "Baytna", as well as the option to report via phone or by visiting the Internal Audit Office.

### Disciplinary Actions

Confirmed fraud cases are subject to disciplinary measures in accordance with Executive Council Resolution No. (4) of 2019. Where applicable, criminal proceedings may also be initiated, and the violating party may be required to compensate for any material or moral damages caused.

### Compliance and Review

- This policy is reviewed every two years, or whenever significant changes occur in the institutional governance environment.
- MBRHE is committed to complying with all relevant laws and regulations.

This policy is published through various available internal communication channels within the Establishment and on the official website. It is mandatory for all to adhere to and will be effective from the date of its issuance

Omar Hamad BuShehab

Chairman of the Board

Mohammed Bin Rashid Housing Establishment



عمر حمد بوشهاب

رئيس مجلس الإدارة

مؤسسة محمد بن راشد للإسكان

### قنوات الإبلاغ

توفّر المؤسسة قنوات داخلية وخارجية للإبلاغ عن حالات الاحتيال، بما في ذلك البريد الإلكتروني الرسمي [ethics@mb rhe.ae](mailto:ethics@mb rhe.ae)، بالإضافة إلى الرابط المخصص في الموقع الداخلي للمؤسسة "بيتنا"، بالإضافة إلى إمكانية التواصل الهاتفي أو زيارة مكتب التدقيق الداخلي في المؤسسة.

### الإجراءات التأديبية

تخضع الحالات المؤكدة من الاحتيال للإجراءات التأديبية المعتمدة بموجب قرار المجلس التنفيذي رقم (4) لسنة 2019، إضافة إلى اتخاذ الإجراءات الجنائية عند الاقتضاء، ومطالبة الطرف المخالف بالتعويض عن أي أضرار مادية أو معنوية.

### الامتثال والمراجعة

- تُراجع هذه السياسة كل سنتين، أو عند حدوث تغييرات جوهرية في بيئة الحوكمة المؤسسية.
- تلتزم المؤسسة بالامتثال لجميع القوانين والتشريعات ذات الصلة.

تُنشر هذه السياسة في مختلف وسائل التواصل الداخلية المتاحة في المؤسسة والموقع الإلكتروني، وتعتبر ملزمة التطبيق للجميع، ويُعمل بها من تاريخ صدورها.