

مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق لجنة إدارة المخاطر لمجلس الإدارة

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون البنك المركزي العراقي بشأن اية تعريفات اخرى لم ترد في هذا الدليل:

المصرف	مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل
رئيس المجلس	رئيس مجلس الإدارة
حاکمية ادارة المخاطر المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الادارة والادارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمصرف باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في المصرف وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور المصرف.
عمليات حاکمية ادارة المخاطر	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المصرف واللائمة لتحقيق الاهداف المصاحبة لها
أهداف ادارة المخاطر	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاکمية لإدارة المخاطر لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الأهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاکمية والادارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل
المجلس	مجلس ادارة المصرف
الادارة التنفيذية	تشمل المدير المفوض للمصرف ومعاون المدير المفوض ومدير الانتماء والمدير المالي ومدير العمليات ومدير العمليات المصرفية الدولية ومدير الخدمات المصرفية المحلية ومدير التدقيق الداخلي ومدير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومدير الموارد البشرية " شؤون الموظفين " ومدير الادارة " الشؤون الادارية " ومدير الفرع الرئيسي ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال وأي موظف له

سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفيا مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الاقليمي وأي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة بقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في المصرف مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

تكوين اللجنة		
تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من مجلس الادارة ويجوز أن يشارك في العضوية أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.		تشكيل وعدد أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> السيد السيد السيد السيد السيد / فلاح كوكش 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة عضوا عضواً امين سر اللجنة/مقر اللجنة مستشار لجنة إدارة المخاطر 	تشكيل اللجنة
عضوية المجلس تعتبر شرطاً مسبقاً للعضوية في لجنة إدارة المخاطر.		مدة عمل اللجنة

عضوية اللجنة	
الترشيح	يتولى المجلس تعيين أعضاء لجنة إدارة المخاطر وذلك على أساس المجموعة المتوفرة من الأعضاء والتنفيذيين.
المكافآت	يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة بدلات حضور الاجتماعات وفقاً للأنظمة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
أمين سر اللجنة	يكون أمين سر اللجنة مسؤولاً عن الحفاظ على جميع وثائق اللجنة وتوزيع جدول الأعمال والتحضير لاجتماعاتها، بالإضافة إلى أي مسؤوليات أخرى يتضمنها الوصف الوظيفي الخاص بمقرر اللجنة.
اجتماعات اللجنة	
مكان عقد اجتماعات اللجنة	المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرره رئيس اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإدارة.
عدد مرات عقد الاجتماع	<p>✓ تجتمع لجنة إدارة المخاطر عند الحاجة على أن لا تقل اجتماعاتها خلال السنة عن ٤ اجتماعات.</p> <p>كما من الممكن طلب اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب من أعضاء اللجنة.</p> <p>✓ يحضر اجتماعات اللجنة بصفة دائمة المدير المفوض ومدير إدارة المخاطر ومستشار لجنة إدارة المخاطر كل حسب اختصاصه ولا يكون لأي منهم حق التصويت على قرارات اللجنة</p>
الدعوات وجدول الأعمال	يمكن للجنة عند الضرورة دعوة من تشاء من الإدارة التنفيذية أو موظفي المصرف وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب أي معلومات أو الإجابة على أي استفسارات تخص اللجنة.
النصاب القانوني	<p>✓ يكون مكتملاً وقانونياً بحضور أغلبية الأعضاء و على ان يكون رئيس اللجنة من بين الحاضرين .</p> <p>✓ لا يسمح بالتصويت بالوكالة أو استبدال أحد أعضاء اللجنة.</p>
إتخاذ القرارات	<p>✓ تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.</p> <p>✓ وتتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضاءها، وإذا كان تصويت متعادلاً، يكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.</p>
محاضر الاجتماعات	✓ يحتفظ بمقرر اللجنة بسجلات مناقشات وقرارات الاجتماع ويعمم محضر كل اجتماع على الأعضاء وذلك في غضون أسبوع عمل من تاريخ عقد الاجتماع للتعليق عليه والموافقة على المحضر من الأعضاء.

✓ يتم الاحتفاظ بمحاضر الاجتماعات من قبل مقرر اللجنة مع إمكانية الاطلاع عليها من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

مهام ومسؤوليات اللجنة

مهام اللجنة

- ✓ مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس
- ✓ مراجعة اطار ادارة المخاطر في المصرف والتقارير الدورية الواردة الى الادارة التنفيذية،
- ✓ مراجعة استراتيجيات إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس،
- ✓ مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة،
- ✓ الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة،
- ✓ مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند للتصنيف الداخلي، والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الاشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية،
- ✓ تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض،
- ✓ مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات لجنة بازل، شاملا معايير السيولة،
- ✓ التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لدى المصرف القدرة على مواجهتها،
- ✓ التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر،
- ✓ المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لقرارها والمصادقة عليها،
- ✓ الاشراف علي إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسة المخاطر المعتمدة لدى المصرف،
- ✓ التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر

إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة واية تجاوزات لها
وخطط تجنب المخاطر،

✓ الاطلاع و المصادقة على تقارير إدارة المخاطر على ان تشمل بحد ادنى التقارير
التالية :

○ تقرير إدارة المخاطر الشامل

○ تقارير اختبارات الضغط

○ تقارير كفاية راس المال

○ تقارير ICCAP

○ تقارير امن المعلومات

○ الاحداث التشغيلية

○ تقارير احداث الاحتيال الداخلي و الخارجي

✓ الاشراف على استراتيجية راس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة
المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمدة
في المصرف،

✓ تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية،

✓ مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لغرض
المصادقة،

✓ الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المعتمدة،

✓ تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق
باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات
وحركة أسواق راس المال المحلية والخارجية،

✓ التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف

✓ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية
عنها الى المجلس

- ✓ التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس
- ✓ تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، واية أنشطة يقوم بها المصرف يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها
- ✓ العمل على تعزيز وترويج ثقافة ادارة المخاطر داخل المصرف وعلى كافة المستويات
- ✓ المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الاجراءات اللازمة لادارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق
- ✓ التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر.
- ✓ مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس ، وتقع على إدارة المصرف التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- ✓ تقدم اللجنة توصياتها إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين أو تغيير أو إقالة أو قبول استقالة او انتهاء خدمات مدير ادارة المخاطر. وعلى لجنة ادارة المخاطر القيام بتقييم اداء مدير وموظفي دائرة ادارة المخاطر وتحديد مكافآتهم حسب السياسة المعتمدة من قبل مجلس الادارة بخصوص مكافآت الدوائر الرقابية في المصرف.
- ✓ التوصية للمجلس باعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال المصرف، وأن هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وان يتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ✓ التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومراجعتها بشكل دوري.

- ✓ الاطلاع على نتائج دراسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- ✓ الاطلاع على خطة التعافي حسب متطلبات البنك المركزي الاردني.
- ✓ على اللجنة اعتماد سياسة الامن السيبراني وأمن المعلومات وبرنامج الأمن السيبراني في البنك.
- ✓ فحص الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني وأمن المعلومات.
- ✓ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- ✓ رفع درجة وعي الموظفين بكافة انواع المخاطر وخاصة فيما يتعلق بقرارات لجنة بازل.
- ✓ مراجعة المخاطر المترتبة عن التغيرات التنظيمية والتغيرات القانونية.
- ✓ الاجتماع بشكل دوري مع مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- ✓ التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تحديد مدى المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها، ومساعدتها بوضع إطار عام لمخاطر المصرف (risk profile and risk appetite) والحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها.
- ✓ الاطلاع على نتائج عمليات إدارة المخاطر المتعلقة بتحديد المخاطر الرئيسية وتقييم تأثيراتها المحتمل على مستوى المصرف.
- ✓ رفع التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص أنظمة الرقابة و الضوابط الخاصة بإدارة المخاطر ، و أي توصيات بخصوص تعديل حدود المخاطر المقبولة
- ✓ رفع التوصيات للحد من مخاطر امن المعلومات و تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي
- ✓ التوصيات بخصوص التعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي و تحديد الية التطبيق و توعية مجلس الإدارة بهذه التعليمات و اثرها على المصرف
- ✓ الموافقة على هيكل تنظيمي خاص بدائرة المخاطر ومراجعتة وذلك قبل اعتماده من قبل المجلس.

صلاحيات اللجنة

✓ الموافقة على الخطة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف والمعدة من قبل إدارة المخاطر بالتنسيق مع الجهات الرقابية الأخرى في المصرف، بحيث تضم تلك الخطة على سبيل المثال:

- هيكل إدارة المخاطر.
- إطار إدارة المخاطر.
- المعايير والمناهج المعتمدة.
- المبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر.
- برامج التوعية والتدريب.

✓ الاطلاع على محاضر لجنة إدارة المخاطر الداخلية للمصرف و التأكد من تطبيق التوصيات الخاصة بإدارة المخاطر من قبل الإدارة التنفيذية بعد اعتمادها .