

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 إلى قانون البنك المركزي العراقي بشأن آية تعاريفات أخرى لم ترد في هذا الدليل:

المصرف	رئيس المجلس
مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل	رئيس مجلس الإدارة
توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمصرف باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات الازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في المصرف وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور المصرف.	حاكمية ادارة المخاطر المصاحبة لها
مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المصرف واللازمة لتحقيق الاهداف المصاحبة لها	عمليات حاكمية ادارة المخاطر
مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية لإدارة المخاطر لتحقيق الأهداف المؤسسية.	اهداف ادارة المخاطر
مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح واهداف هذه الدليل	الأهداف المؤسسية
مجلس ادارة المصرف	المجلس
تشمل المدير المفوض للمصرف ومعاون المدير المفوض ومدير الائتمان 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 الامثال وأي موظف له	الادارة التنفيذية

سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الإقليمي 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

ت تكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من مجلس الادارة ويجوز أن يشارك في العضوية اعضاء من الادارة التنفيذية العليا.

اعضاء اللجنة	تشكيل وعدد اعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رئيس اللجنة</li> <li>▪ عضوا</li> <li>▪ عضواً</li> <li>▪ امين سر اللجنة/مقر اللجنة</li> <li>▪ مستشار لجنة إدارة المخاطر</li> <li>▪ السيد / فلاح كوكش</li> <li>▪ السيد</li> <li>▪ السيد</li> <li>▪ السيد</li> </ul>	<p>تشكيل اللجنة</p>
<p>عضوية المجلس تعتبر شرطاً مسبقاً للعضوية في لجنة إدارة المخاطر.</p>	<p>مدة عمل اللجنة</p>

## عضوية اللجنة

يتولى المجلس تعين أعضاء لجنة إدارة المخاطر وذلك على أساس المجموعة المتوفرة من الأعضاء والتنفيذيين.	الترشح
يتقاضى رئيس وأعضاء اللجنة بدلات حضور الاجتماعات وفقاً لأنظمة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.	المكافآت
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.	امين سر اللجنة
<b>اجتماعات اللجنة</b>	
المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرره رئيس اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإدارة.	مكان عقد اجتماعات اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ تجتمع لجنة إدارة المخاطر عند الحاجة على أن لا تقل اجتماعاتها خلال السنة عن ٤ اجتماعات.</li> <li>كما من الممكن طلب اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب من أعضاء اللجنة.</li> <li>✓ 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</li> </ul>	عدد مرات عقد الاجتماع
<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>✓ يكون مكتملاً وقانونياً بحضور أغلبية الأعضاء وعلى أن يكون رئيس اللجنة من بين الحاضرين .</li> <li>✓ لا يسمح بالتصويت بالوكالة أو استبدال أحد أعضاء اللجنة.</li> <li>✓ تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.</li> </ul>	الدعوات وجدول الأعمال
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ وتتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضاءها، وإذا كان تصويت متعدلاً، يكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.</li> </ul>	اتخاذ القرارات
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ يحتفظ مقرر 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.</li> </ul>	محاضر الاجتماعات

✓ 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 الانتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة،
- ✓ الالشراف على تطبيق السياسة الانتمانية المقترحة،
- ✓ مراقبة المخاطر الانتمانية 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 الانتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض،
- ✓ مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات لجنة بازل، شاملة معايير السيولة،
- ✓ التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لى المصرف القدرة على مواجهتها،
- ✓ التأكيد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر،
- ✓ المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاقرارها والمصادقة عليها،
- ✓ الالشراف على اجراءات الادارة 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 وایة 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 انشطة وعمليات المصرف  
مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس

- ✓ التتحقق 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 الجوهرى، واية انشطة 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 الازمة لادارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق
- ✓ التأكيد من التزام المصرف بالأنظمة 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 انهاء 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 لكافية رأس المال المصرف، وأن هذه منهجية شاملة وفعالة وقدرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وان يتم مراجعة هذه منهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكيد من احتفاظ المصرف برأس المال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ✓ التأكيد من وجود خطة استمرارية العمل ومراجعةها بشكل دوري.

## صلاحيات اللجنة

- ✓ الاطلاع على نتائج دراسة التقييم الداخلي لكافية راس المال.
- ✓ الاطلاع على خطة التعافي حسب متطلبات البنك المركزي الاردني.
- ✓ على اللجنة اعتماد سياسة الامن السييراني وأمن المعلومات وبرنامج الامن السييراني في البنك.
- ✓ فحص الامثال لسياسة وبرنامج الامن السييراني 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 آلية التطبيق و توعية مجلس الإدارة بهذه التعليمات و اثرها على المصرف
- ✓ الموافقة على هيكل تنظيمي خاص بدائرة المخاطر ومراجعةه وذلك قبل اعتماده من قبل المجلس.

✓ 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

النوصيات الخاصة بإدارة المخاطر من قبل الإدارة التنفيذية بعد اعتمادها .