



مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل
Zain Iraq Islamic Bank for Investment and Finance

سياسات وإجراءات تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية

”سياسة وإجراءات تطبيق دليل الحركة المؤسسية“

تم اعتماد هذه الوثيقة في اجتماع مجلس الإدارة رقم تاريخ

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
٣	المقدمة
٤	السياسة
٦	إجراءات التطبيق

مقدمة

نظراً لأهمية تعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بحوكمة المصارف ، ولما لموضوع الحوكمة من أهمية بالغة في تعزيز مبادئ الرقابة والمتابعة والحد من المخاطر المختلفة التي تواجه كافة المصارف وتعزيز مبادئ الشفافية والافصاح والمساءلة ، وبما يحقق حماية لاموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح بشكل عام ، وحيث ان الوصول الى مستوى متقدم من الحوكمة في مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل يتطلب من الجميع على كافة المستويات الادارية والوظيفية التعاون و ايلاء الامر الالهية القصوى .

إرئى المصرف وفي ضوء صدور تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص حوكمة المصارف ، اعداد سياسات واجراءات تطبيقية لتعزيز أهمية الالتزام بتطبيق كل ما ورد في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي بكل كفاءة وفعالية .

تمثل هذه الوثيقة السياسات العامة والاجراءات التي سيتخذها المصرف في سبيل الالتزام بتطبيق متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في العام ٢٠١٨ .

السياسة

1. يلتزم المصرف بشكل كامل بتنفيذ كافة ما ورد في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .
2. يبقى المصرف على اطلاع كامل ومتابعة مستمرة لكافة ما يصدر من الجهات الدولية حول موضوع الحوكمة كما يتابع كافة المستجدات والممارسات المهنية المعمول بها وفق المعايير الدولية ويقوم بعكسها على ممارسات الحوكمة في المصرف في حال كانت تساعد في زيادة فعالية ممارسات الحوكمة المطبقة في المصرف
3. يقوم المصرف باعداد دليل للحوكمة المؤسسية في المصرف ويكون دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي هو المرجع الرئيسي والحد الأدنى الذي يجب الالتزام فيه .
4. يلتزم كافة أعضاء مجلس الادارة بكافة ما ورد في الدليل .
5. يلتزم كافة موظفي المصرف دون استثناء بكافة ما ورد في دليل الحوكمة في حدود مسؤولياتهم.
6. يلتزم المصرف بفصل كامل لوظيفتي رئيس مجلس الادارة ووظيفة المدير المفوض .
7. يتأكد المصرف باستمرار من شروط وملائمة اعضاء المجلس لمتطلبات الحوكمة واهمها الخبرة والمهارات والمؤهلات وشروط الاستقلالية للاعضاء المستقلين و عدد الأعضاء ، بالإضافة الى التأكيد باستمرار من كون عضو المجلس ليس عضواً في مجلس ادارة اي مصرف اخر او مديراً اقليمياً او موظفاً فيه .
8. يلتزم المجلس بالاجتماع (٦) اجتماعات على الاقل بالسنة او كلما دعت الحاجة .

9. يجب ان يكون مجلس الادارة على اطلاع كامل ومستمر بمستويات تطبيق كافة ما ورد في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .

١٠. يولي المصرف ومجلس الادارة بشكل خاص أهمية كبيرة للتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح لدى أعضاء المجلس ولدى كافة موظفي المصرف .

١١. يلتزم المصرف بالدعم الكامل لتطوير الشكليات الأساسية في المصرف لتحقيق الرقابة والافصاح والشفافية واهمها نشاط التدقيق الداخلي وادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال والارهاب وادارة المخاطر ، وبشكل خاص ضمان استقلالية هذه الانشطة ورفدها بالكوادر اللازمة المؤهلة علميا وعمليا .

١٢. يلتزم المصرف بالافصاح عن كافة المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح ، ويجب ان يقوم المصرف بالتأكد من من كافة متطلبات دليل الحوكمة بهذا الخصوص ، وبشكل خاص تضمين التقرير السنوي والتقارير الربع سنوية لكافة الافصاحات التي تتبع لاصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

١٣. يقوم المصرف بالاستعانة بالجهات الاستشارية والمستشارين المتخصصين للمساعدة في تطبيق الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة كلما دعت الحاجة لذلك .

إجراءات المصرف لتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية

1. إعداد واعتماد دليل حوكمة للمصرف بحيث يكون ما ورد في دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي هو الحد الأدنى لما سوف يتضمنه الدليل .
2. نشر دليل حوكمة المصرف على الموقع الإلكتروني للمصرف بعد اعتماده من مجلس الإدارة .
3. نشر ثقافة الحوكمة في كافة أنشطة وأعمال المصرف .
4. لاغراض مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالمهام المناطة به يتم تشكيل لجان منبثقة عنه وهذه اللجان هي :
 - لجنة الحوكمة : وتكون مهامها الأساسية متابعة كل ما يتعلق بالحوكمة في المصرف ، والإشراف الدوري على السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من التزام المصرف بمعايير الممارسات المثلى والقوانين والتشريعات النافذة ، كما تقوم اللجنة بإعداد تقرير الحوكمة الذي يتم تضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
 - لجنة التدقيق : وتكون مهامها الرئيسية الإشراف ومتابعة كل ما يتعلق بالرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي ، والتدقيق الخارجي ، والبيانات المالية للمصرف وإفصاحاتها ، بالإضافة الى الامور المحاسبية الجوهرية وامثال المصرف للقوانين والتشريعات النافذة .

- لجنة ادارة المخاطر : تتمثل مهامها بشكل اساسي في وضع استراتيجية شاملة واطار عمل ادارة المخاطر ومستوى المخاطر المقبول ومراجعتها وتطويرها بشكل دوري واعتمادها من المجلس ، بالاضافة الى مراجعة واعتماد والاشراف على تطبيق سياسات واجراءات ادارة المخاطر في المصرف .
- لجنة الترشيع والمكافآت : تتمثل مهامها الرئيسية في تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا عدا مدير التدقيق والذي يكون من اختصاص لجنة التدقيق . هذا بالاضافة لاعداد سياسة المكافآت والحوافز .
- 5. القيام بتشكيل لجان منبثقة عن الادارة التنفيذية لاغراض مساعدة الادارة العليا على القيام بمهامها . وهذه اللجان بحدها الادنى ، اللجنة الائتمانية ، و لجنة الاستثمار ، و لجنة تقنية المعلومات .
- 6. اعتماد اجراءات للتأكد وباستمرار من تحقيق كافة أعضاء المجلس واعضاء اللجان لشروط الملائمة الواردة في دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي .
- 7. اعداد واعتماد موثيق عمل لكافة اللجان المشكلة تتضمن تشكيلها وعدد اعضائها وصفاتهم ودوريات اجتماعاتها وصلاتحياتها ومسؤولياتها .
- 8. اعداد واعتماد ميثاق السلوك المهني .
- 9. تأسيس قسم للتدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي ورفع الكوادر المؤهلة .

١٠. تطوير وتفعيل قسم ادارة المخاطر وقسم الامتثال ومكافحة غسل الاموال والارهاب وبما يتوافق مع دليل الحوكمة المؤسسية .
١١. اعداد واعتماد هيكل تنظيمي يعكس متطلبات الحوكمة ويوضح خطوط السلطة والمسؤولية .
١٢. اعداد اجراءات لضمان التاكد من الافصاح الكامل والشفافية في عرض و الافصاح عن كافة المعلومات المالية وغير المالية لاصحاب المصالح .
١٣. توضيح الادوار الرئيسية والمسؤوليات لمجلس الادارة و الادارة التنفيذية .
١٤. اعداد استراتيجية طويلة الاجل للمصرف واعتمادها من المصرف .
١٥. اتخاذ كافة الاجراءات الكفيلة بالالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية .
١٦. اعداد خطة احلال وظيفي على مستوى مجلس الادارة و الادارة التنفيذية .
١٧. اعداد واعتماد سياسة منح مكافآت وحوافز .
١٨. تعيين امين سر مجلس ادارة يتمتع بالمؤهلات والخبرات المناسبة .
١٩. اعداد وتقييم دوري لاعضاء مجلس الادارة .

- ٢٠ . اعداد اختبارات الضغط واعتماد سيناريوهات الاختبارات واعتمادها من لجنة المخاطر والمجلس .
- ٢١ . اعتماد وتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ .
- ٢٢ . تطوير الموقع الالكتروني للمصرف وتحديثه باستمرار .
- ٢٣ . اعداد اجراءات لدعم ممارسات الشمول المالي .