



مصرف زين العراق الاسلامي
ميثاق لجنة إدارة المخاطر

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:

مصرف زين العراق الاسلامي

رئيس مجلس الإدارة

توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة 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.

المصرف

رئيس المجلس

حاكمة ادارة المخاطر

المصاحبة لها

مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المصرف واللازمة لتحقيق الاهداف المصاحبة لها مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمة لادارة المخاطر لتحقيق الأهداف المؤسسية.

عمليات حاكمية ادارة

المخاطر

أهداف ادارة المخاطر

مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمة والادارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل

الأهداف المؤسسية

مجلس ادارة المصرف

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 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

المجلس

الادارة التنفيذية

بقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤
وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ أصحاب
المصالح: أي ذي مصلحة في المصرف مثل المساهمين أو
الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو
الجهات الرقابية المعنية.

تكوين اللجنة	
تشكيل و عدد أعضاء اللجنة	تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من مجلس الادارة ويجوز أن يشارك في العضوية أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
تشكيل اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدير عدنان عبد الرزاق عضو مجلس ادارة ▪ اياد سامي جاسم عضو مجلس ▪ عاطف محمود سلمان عضو مجلس ▪ رغد حسين محمد علي مدير ادارة المخاطر ▪ امين سر اللجنة/مقر اللجنة
مدة عمل اللجنة	عضوية المجلس تعتبر شرطاً مسبقاً للعضوية في لجنة إدارة المخاطر.

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.
امين سر اللجنة	يكون امين سر اللجنة/مقر اللجنة هو مدير إدارة المخاطر ويكون 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	✓ تجتمع لجنة إدارة المخاطر عند الحاجة على أن لا تقل اجتماعاتها خلال السنة عن ١٢ اجتماع. كما من الممكن طلب اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب من أعضاء اللجنة. ✓ يحضر اجتماعات اللجنة بصفة دائمة المدير المفوض ومدير إدارة المخاطر وموظفين فنيين اختصاصيين في إدارة المخاطر كل حسب اختصاصه ولا يكون لأي منهم حق التصويت على قرارات اللجنة
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	✓ يكون مكتملاً وقانونياً بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة. ✓ لا يسمح بالتصويت بالوكالة أو استبدال أحد أعضاء اللجنة.
إتخاذ القرارات	✓ تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي. ✓ وتتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضائها، وإذا كان تصويت متعادلاً، يكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
محاضر الاجتماعات	✓ 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. ✓ يتم الاحتفاظ بمحاضر الاجتماعات من قبل مقرر اللجنة مع إمكانية الإطلاع 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 ✓ التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف ✓ مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة 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، واياة أنشطة يقوم بها المصرف يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها
- ✓ مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند للتصنيف الداخلي، والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق الواردة في مقررات لجنة بازل والخاصة بادارة المخاطر واحتمالات تعثر التسهيلات الائتمانية المتنوعة وكيفية معالجتها
- ✓ مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (٣) شاملا ذلك معايير السيولة
- ✓ مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الاجل
- ✓ 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
- ✓ مراجعة تقارير مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب
- ✓ متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات
- ✓ التوصية بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف التي ليس لديه القدرة على مواجهتها
- ✓ التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر.
- ✓ الإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها إلى المجلس.
- ✓ 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.

صلاحيات
اللجنة

- ✓ 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.
- ✓ اقتراح هيكل تنظيمي خاص بدائرة المخاطر ومراجعتة وذلك قبل اعتماده من قبل المجلس.
- ✓ 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.
- ✓ 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.
- ✓ مراجعة المخاطر المترتبة عن التغييرات التنظيمية والتغييرات القانونية.
- ✓ الاجتماع بشكل دوري مع مجلس الإدارة والإدارة العليا.