

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

ميثاق لجنة المخاطر

تم تحديث الميثاق بناءً على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي

2024

مقدمة

هي وثيقة رسمية تحدد صلاحيات وهيكل وعمليات لجنة المخاطر , تتضمن الوثيقة مهام اللجنة الرئيسية مثل مراجعة الاستراتيجية , وسياسة المخاطر للمصرف , ومراقبة مختلف انواع المخاطر كالمخاطر الائتمانية والتشغيلية , ومخاطر السوق كما يحدد الميثاق كيفية تشكيل اللجنة . ان وضع ميثاق يوضح توقعات كل طرف مشارك في اللجنة يساهم في الحفاظ على مستوى سلوك ثابت بين اعضاء لجنة المخاطر . ويساعد هذا الميثاق لجنة المخاطر في القيام بدورها بكفاءة وفاعلية , ويجب ان تتم مراجعة ميثاق اللجنة بصفة دورية , وذلك لتضمين اي مستجدات قانونية وتنظيمية , او تفويض مهام جديدة للإدارة التنفيذية من قبل لجنة ادارة المخاطر . ان محتويات هذا الميثاق منسجمة مع مجاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي في 2018/11/7 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم 21 المعدل في 2004 .

تشكيل ومؤهلات أعضاء لجنة المخاطر :

1 - تشكيل اللجنة :

تتكون اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل , غالبيتهم من الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين . ويجب ان تشمل عضوية لجنة المخاطر رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنيات المعلومات والاتصالات , ولا يجوز ان يكون رئيس لجنة المخاطر رئيس مجلس الادارة .

يجب على المجلس ان يضمن جميع اعضاء اللجنة على دراية بالمخاطر وممارسات ادارة المخاطر في المؤسسات المصرفية الكبيرة والمعقد , ويجب ان يكون لدى عضو واحد على الأقل من اعضاء اللجنة خبرة في تحديد وتقييم وادارة التعرض للمخاطر في المؤسسات المصرفية , ويجب ان يكون احد الاعضاء على معرفة جيدة بانظمة ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية لمعالجة هذه المخاطر . ويجب ان يكون لدى اعضاء اللجنة المعرفة الفنية اللازمة والفهم الكافي للخدمات المصرفية والمالية ليكونوا قادرين على القيام بمسؤوليات اللجنة .

لايجوز لاعضاء لجنة المخاطر العمل في مجلس ادارة أكثر من شركتين اخريين , ولايجوز ان يكونوا اعضاء في لجنة المخاطر لاي مصرف اخر .

تكوين اللجنة	
رئيسا	عضو مجلس الادارة
عضوا	عضو مجلس الادارة /رئيس لجنة التدقيق
عضوا	عضو مجلس الادارة /رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
عضوا	عضو مجلس الادارة
عضوا	عضو مجلس الادارة
امين سر اللجنة/ مقرر اللجنة	اسم امين سر اللجنة
عضوية المجلس تعتبر شرطا مسبقا للعضوية في اللجنة	

مهام رئيس لجنة المخاطر :

- 1 - القيادة والإشراف
- قيادة أعمال اللجنة والتأكد من فعاليتها في تحقيق الغرض من أنشائها ووضع جدول أعمال الاجتماعات بالتنسيق مع الأعضاء والإدارة التنفيذية ذات العلاقة , وإدارة الاجتماعات وضمان مناقشة كافة القضايا المتعلقة بالمخاطر .
- 2 - التواصل والتنسيق
- التنسيق بين اللجنة ومجلس الإدارة لنقل التوصيات والنتائج , وضمان وجود قنوات تواصل فعالة بين اللجنة والإدارات التنفيذية (مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخل والامتثال) .
- 3 - الرقابة والإشراف على إدارة المخاطر
- الإشراف على التزام الإدارة التنفيذية بإطار إدارة المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة , ومراجعة ومناقشة تقارير المخاطر الدورية (مخاطر ائتمان , سيولة تشغيلية , سوق وسمعة) . والتأكد من أن السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر يتم تطبيقها بفعالية .
- 4 - ضمان الكفاءة والالتزام
- التأكد من التزام اللجنة بالتعليمات التنظيمية الصادرة من البنك المركزي والمعايير الدولية , ومتابعة تطوير مهارات ومعارف أعضاء اللجنة لضمان فعاليتهم .
- 5 - إعداد ورفع التقارير
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول مستوى المخاطر والتوصيات ذات العلاقة , ومتابعة تقارير التدقيق الداخلي أو الخارجي فيما يتعلق بالمخاطر والتأكد من معالجتها .
- 6 - مهام إضافية
- تقييم أداء اللجنة بشكل دوري , وضمان استقلالية اللجنة وحياديتها عند اتخاذ القرارات , ورفع مقترحات التحسين .

مهام أمين سر اللجنة :

- 1 - تنظيم الاجتماعات وإعداد جدول الأعمال والتنسيق مع رئيس اللجنة .
- 2 - إرسال الدعوات وملفات الاجتماع للأعضاء في الوقت المناسب , والتأكد من توافر جميع الوثائق والتقارير اللازمة قبل الاجتماع .
- 3 - توثيق المحاضر وتسجيل وقائع الاجتماع بدقة وإعداد محاضر رسمية .

- 4 - عرض المحاضر على رئيس اللجنة واعتمادها ثم توزيعها على الاعضاء وحفظ ارشيف متكامل لمحاضر الاجتماعات والقرارات والتوصيات .
- 5 - متابعة وتنفيذ قرارات وتوصيات اللجنة مع الجهات المعنية , واعداد تقارير متابعة دورية لرئيس اللجنة
- 6- التواصل والتنسيق بين اللجنة والادارات التنفيذية ذات العلاقة (ادارة المخاطر , الامتثال , التدقيق الداخلي) , وتسهيل تبادل المعلومات بين اعضاء اللجنة .
- 7 - الدعم الاداري والفني ومساعدة رئيس اللجنة في الجوانب التنظيمية والاجرائية , وضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات العلاقة باعمال اللجنة , والحفاظ على سرية المعلومات والوثائق الخاصة باللجنة .

مشاركة اعضاء اللجنة :

- 1 - الالتزام بالحضور لاجتماعات اللجنة بانتظام وعدم التغيب الا لعذر مقبول .
- 2 - ضمان تحقيق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماعات .
- 3- التحضير المسبق والاطلاع على جدول الاعمال والوثائق والتقارير المقدمة قبل الاجتماع, والاستعداد للمناقشة من خلال دراسة المعلومات وتحليلها .
- 4 - المشاركة الفعالة وابداء الرأي والمساهمة في مناقشة الموضوعات المتعلقة بالمخاطر , وتقديم الاقتراحات والتوصيات التي تعزز من كفاءة ادارة المخاطر , ودعم رئيس اللجنة في توجيه النقاشات وصنع القرار .
- 5 - الالتزام بالموضوعية وعدم التاثر بالمصالح الشخصية او الضغوط الخارجية , والافصاح عن اي تضارب محتمل في المصالح .
- 6 - المتابعة وتنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن اللجنة وطلب التوضيح من الادارة التنفيذية عند الحاجة .
- 7 - التطوير والمعرفة من خلال الحرص على تطوير المعرفة والمهارات في مجالات المخاطر المصرفية , والاطلاع المستمر على التشريعات والتعليمات الرقابية ذات العلاقة .

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة القيام بالمهام التالية :
- 1 - حوكمة المخاطر التي تؤثر على المصرف والمؤسسات التابعة له وتقديم تقارير منتظمة الى مجلس الادارة عن انشطتها , ويجب على لجنة المخاطر ان تدرج في رقابتها الاهتمام بمخاطر تقنية المعلومات ومخاطر الاستدامة , وخاصة المخاطر المالية الناشئة للمصرف عن تغيير المناخ , وادارة المخاطر للمعايير

البيئية والاجتماعية , ويجب على اللجنة التنسيق والتواصل بشكل وثيق مع لجان مجلس الادارة الاخرى المسؤولة عن مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر تقنية المعلومات , وتكون لجنة المخاطر مسؤولة عن الاشراف على المخاطر والانشطة المتعلقة بالمخاطر , بخلاف تلك التي تقع ضمن مسؤولية المجلس نفسه او المفوضة تحديدا الى لجنة اخرى تابعة لمجلس الادارة .

2 - مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .

3 - مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة , فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتماني المقترحة من قبلهم .

4 - تصميم وتنفيذ اطار عمل ادارة المخاطر في المصرف وفقا لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة , ونهج نظام ادارة المخاطر على مستوى المصرف , ودمج نظام ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية .

تحديد وتعريف درجة المخاطر المقبولة لدى المصرف ومراجعتها سنويا , بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية . ومراقبة درجة المخاطر المقبولة والممكن تحملها على مستوى المصرف ومن ضمنها انواع المخاطر المادية .

5 - مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة شاملا ذلك معايير السيولة ومقررات بازل 3 .

6 - التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادرة المخاطر .

7 - الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .

8 - التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر , اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .

9 - الاشراف على تنفيذ الادارة وتشغيلها للانظمة والسياسات والعمليات لدعم ادارة المخاطر الجيدة مثل التغييرات الجوهرية في السياسات , والقيود والافتراضات المرتبطة بقياس انواع المخاطر المادية والتغييرات في الهياكل التشغيلية والحوكمة لضمان استمرارها في دعم ادارة المخاطر الفعالة .

10 - الاجتماع اربع (4) مرات على الاقل في السنة , ويجوز دعوة الادارة التنفيذية الى اجتماعات لجنة المخاطر لشرح الجوانب والامور التي تراها اللجنة ضرورية , ولايجوز لاي عضو من الادارة التنفيذية التي يتم دعوتها على التصويت في اجتماع لجنة المخاطر .

11 - الموافقة بناء على توصية من المدير المفوض , على تعيين او اقالة مدير المخاطر , ويجب على لجنة المخاطر التحقق من شروط مكافاة مدير ادارة المخاطر .

12 - تحديد اهداف مدير ادارة المخاطر , ومراجعة ادائه سنويا ومراقبة الفعالية والاستقلالية المستمرة لمدير ادارة المخاطر ووظيفة ادارة المخاطر .

تلقي التقارير الدورية من لجان الادارة التنفيذية (لجنة الائتمان , لجنة الاستثمار , لجنة تقنية المعلومات والاتصالات) والنظر فيها .

- 13 - مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 14 - تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية , والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .
- 15 - الاشراف على استراتيجيات راس المال والتدفقات النقدية وجميع استراتيجيات ادارة المخاطر ذات الصلة ومراقبتها للتأكد من توافقها مع اطار المخاطر المعتمد من المصرف .


هكهن هيد سرحان
رئيس مجلس الادارة

