

ميثاق لجنة ادارة المخاطر

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



ميثاق لجنة ادارة المخاطر

الغرض

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين اعضاء المجلس يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة المصرف، كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.

التشكيل

تشكيل اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة .

الاجتماعات

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة .

المسؤوليات

- مهام اللجنة....

1. مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
2. مراجعة السياسة الانتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الانتمانية المقترحة من قبلهم.
3. مراقبة " المخاطر الانتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء مايتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " و"المخاطر التشغيلية "و"مخاطر السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"وانضباط السوق "الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.

4. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي.
5. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيول.
6. التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
7. التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بآدارة المخاطر.
8. تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها.
9. المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا لمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لآقرارها والمصادقة عليها.
10. الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
11. 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.
12. الاشراف على استراتيجيات رأس المال وادارة السيولة و استراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف.
13. تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
14. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
15. تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات حركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية.