

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
Erbil Bank For Investment & Finance



لائحة موثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
2023

لائحة موثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
لمصرف اربيل للإستثمار والتمويل
2023



إقرار ومصادقة مجلس الإدارة: رقم المحضر 93 تاريخ: 2023/9/21	المراجعة النهائية: لجنة التدقيق والإمتثال لجنة الحوكمة المؤسسية
---	---

المراجعات الفرعية

قسم الإمتثال : تم
قسم الشؤون القانونية والعلاقات الحكومية: تم
قسم التدقيق الداخلي: تم

قائمة الإجراءات المتخذة

التاريخ	الجنة	الإعتماد	
إعتماد 2020/02/22	لجنة التدقيق والإمتثال	مجلس الإدارة	1
اعتماد 2021/02/22	لجنة التدقيق والإمتثال	مجلس الادارة	2
اعتماد 2022/02/22	لجنة التدقيق والإمتثال	مجلس الادارة	3
أعتماد 2023/02/22	لجنة التدقيق والإمتثال	مجلس الادارة	4
			5
			6
			7
			8
			9
			10
			11
			12

الفهرس



مصطلحات ومفاهيم أساسية:

المصرف:	مصرف أربيل للإستثمار والتمويل.
المجلس:	مجلس إدارة مصرف أربيل للإستثمار والتمويل.
الرئيس:	رئيس مجلس إدارة مصرف أربيل للإستثمار والتمويل.
اللجنة:	لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة.
الإدارة التنفيذية:	المدير المفوض ومعاونيه، ومدراء: الإمتثال والمالية والعمليات والمخاطر والتدقيق الداخلي وتقنية المعلومات والاتصالات، والخزينة والاستثمار، بالإضافة لأي موظف بالمصرف له سلطة تنفيذية موازية لسلطات المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض.
الدوائر الرقابية:	دائرة الإمتثال، دائرة التدقيق الداخلي، دائرة المخاطر، دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
الموظفين:	موظفي مصرف أربيل للإستثمار والتمويل.
المدققين:	تشمل المدققين المعتمدين الخارجيين للمصرف بالإضافة للمدققين الداخليين (موظفي دائرة التدقيق الداخلي).
الحوكمة المؤسسية:	النظام الذي يعتمد عليه المصرف في ادارته، والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين، أصحاب المصالح الاخرين، والتزام المصرف بالتشريعات، والأنظمة، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي وسياسات المصرف الداخلية وأفضل الممارسات المهنية الدولية في تطبيق مفاهيم الإدارة الرشيدة.
الهيئة العامة:	الهيئة العامة لحملة أسهم المصرف.
اللائحة:	لائحة موثيق عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وهو يفصل مهام هذه اللجان ومسؤولياتها وواجباتها.

مقدمة:



تفعيلاً لمبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة، ومن منطلق إلتزام وحرص مجلس إدارة مصرف أربيل للإستثمار والتمويل بأصول المصرف الملموسة وغير الملموسة، وإيماناً منه بحجم المسؤولية الملقاة على عاتق اللجان الرقابية المنبثقة عنه في تعزيز ودعم الإدارة التنفيذية وحماية المصرف من المخاطر المصرفية على إختلاف أشكالها وفقاً لطبيعة النشاط والأعمال، وحماية حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين وأصحاب المصالح والعملاء على حد سواء، تم إعداد هذه الوثيقة (لائحة موائيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة) وإحالتها إلى لجنتي التدقيق والإمتثال والحوكمة المؤسسية للمراجعة إلى أن تم اعتماده أصولياً من مجلس إدارة المصرف في جلسته التي انعقدت بتاريخ 2020/02/22.

لقد تم إصدار هذه اللائحة إيماناً من مجلس الإدارة بضرورة تنظيم أعمال مجلس الإدارة وتقسيم صلاحيته على اللجان المنبثقة عنه من خلال منهجة الأعمال المتعلقة بأعمالها - اللجان المنبثقة عن المجلس - بما ينسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية الصادر البنك المركزي العراقي، وكذلك مع دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف، فضلاً عن أفضل الممارسات المهنية السليمة للإدارة الرشيدة والتوجيهات الصادرة عن الهيئات والمنظمات المختصة في الحاكمية الرشيدة للمؤسسات، كمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، ومجلس الاستقرار المالي (FSB)، آخذين بعين الإعتبار أهم ما صدر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في مجال الحوكمة المؤسسية، ولعل أهمها الوثيقة التي صدرت خلال شهر تشرين الأول من عام 2010 حول تعزيز الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية، والمبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن اللجنة ذاتها خلال شهر أيلول سنة 2012، حيث أصبحت السلطات الرقابية في دول العالم والمؤسسات الدولية ذات العلاقة منذ ذلك الوقت تركز على ضرورة مراعاة تطبيق تلك المبادئ.

نطاق تطبيق اللائحة:

هذه اللائحة معدة لغاية استخدامه من قبل رئيس وأعضاء اللجان المختصة كل حسب دوره.



أحكام عامة:

1. تشكل لجان المجلس من بين اعضاء مجلس الإدارة، مع جواز إضافة أعضاء من خارج المصرف يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله.
2. الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بدون تصويت مجلس ادارة المصرف.
3. المتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها.
4. ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الادارة.
5. يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
6. مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الافصاح عن اسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي شكلها المجلس وآلية عملها ونطاق اشرافها.
7. مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
8. تتابع اللجان من قبل مجلس الإدارة وتعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
9. يوفر ميثاق داخلي لكل لجنة يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك اللجان.
10. تزويد البنك المركزي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها وأسماء أعضائها.
11. اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس اما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير الدائرة المختص بأعمال اللجنة المعنية.
12. أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

تنظيم أعمال اللجان:



1. تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
2. يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر الاجتماعات وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
3. يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
4. تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
5. يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس أو بطلب من البنك المركزي العراقي، ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لانجاز أعمالها.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

