ميثاق لجنة
ادارة المخاطر

ميثاق عمل لجنة ادارة المخاطر

اولا / الغرض

قام مجلس ادارة مصرف حمورابي بتشكيل لجنة ادارة المخاطروتم تحديد الاهداف والصلاحيات المناطه باللجنه والتي اوجبت عليها الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها دون الرجوع الى المجلس .

ويقوم المجلس بمتابعة اعمال هذه اللجنه بصوره مستمره لغرض التاكد من فاعليتها ودورها وحسب اختصاصاتها شريطه عدم تعارض المصالح والمسؤوليات في هذه اللجان

ثانيا / التكوين

تتكون اللجنه من ثلاثه اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين وعلى ان يكون رئيس اللجنه عضوا مستقلا

ثالثا / اجتماعات اللجنه

تعقد اللجنه اربعة اجتماعات خلال السنه على الاقل ويمكن عقد اجتماعات اضافيه كلما دعت الضروره وحسب دعوه من رئيس اللجنه حيث يتم تحديد مكان وزمان الاجتماع و تقوم اللجنه بتسميه مقرر لها في اجتماعها الاول شريطة ان لايكون مدير القسم المختص باعمال اللجنة ،ويجوز دعوة اي عضو من الاداره العليا لحضور الاجتماعات من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنه اهمية استيضاحها .

رابعا / مدة اللجنه

تكون مدة العضويه في لجان مجلس الاداره هي نفسها مدة العضويه في المجلس وحسب النظام الداخلي للمصرف ويجوز لمجلس الاداره اعادة تشكيل اللجان قبل انتهاء مدة العضويه اذا اقتضت الضروره لذلك .

خامسا / مواصفات عضو اللجنه

ان يمتلك عضو اللجنه خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطه بها

سادسا / صلاحيات ومهام اللجنه

١- مراجعة استراتيجيه ادارة المخاطر لجميع اقسام المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .

٢- مراجعة السياسه الائتمانيه وتقديم التوصيات بشانها الى مجلس الاداره لغرض المصادقه عليها فضلا عن المتابعه على تطبيق تلك السياسه دوريا.
٣- مراقبة جميع المخاطر الائتمانيه التي يتحملها المصرف وكيفية معالجتها .
٤- تحديد السقوف الائتمانيه التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض للمصرف.
٥- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيوله والتاكد من تطبيق جميع المعايير النافذه.
٦- التوصيه بالتخلي عن الانشطه التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديها القدره على مواجهتها .
٧- التاكد من التزام المصرف بالانظمه والتعليمات والسياسات المتعلقه بادارة المخاطر .
٨- الاشراف على اجراءات الاداره العليا اتجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمده لدى المصرف.
٩- المراجعه الدوريه لسياسه ادارة المخاطر المقترحه من قبل الاداره العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشانها .
١٠- التواصل المستمر مع مدير المخاطر والحصول على تقارير دوريه منه حول الامور ذات العلاقه بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر .
١١- الاشراف على استراتيجيه راس المال وادارة السيوله واستراتيجيه اداره المخاطر وقياس مدى توافقها مع اطر المخاطر المعتمده لدى المصرف .
١٢- تلقي التقارير الدوريه من اللجان المنبثقه عن الاداره التنفيذيه .
١٣- مراجعة السياسه الاستثماريه وتقديم التوصيات بشانها الى المجلس فضلا عن الاشراف على تطبيق تلك السياسات ، وتقييم اداء المحافظ الاستثماريه للمصرف من حيث العائد والمخاطر .
١٤- مراقبة قدرة المصرف في السيطره على المخاطر التشغيليه المتعلقه باداء الموظفين ورفع مستواهم في الاداء والتنفيذ.
١٥- مراقبة قدرة المصرف في السيطره على مخاطر السوق ومتابعة تطورات السوق المحليه والعالميه ، واسعار الفائده والعمولات وسعر الصرف .