



مصرف القرطاس الإسلامي  
Al-Qurtas Islamic Bank

ميثاق لجنة إدارة المخاطر  
مصرف القرطاس الاسلامي  
للأستثمار والتمويل

## قائمة المحتويات

ميثاق لجنة إدارة المخاطر.....	
التعريفات .....	
عضوية لجنة إدارة المخاطر .....	
صلاحيات لجنة إدارة المخاطر .....	
مهام لجنة إدارة المخاطر .....	
اجتماعات لجنة إدارة المخاطر .....	
مسؤوليات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر .....	
مسؤوليات الإدارة العليا في إدارة المخاطر .....	
العوامل الواجب مراعاتها من قبل لجنة إدارة المخاطر .....	
إدارة المخاطر المصرفية .....	
الثقافة والوعي بإدارة المخاطر في المصرف .....	
المخاطر لدى المصرف .....	
الافصاح عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف .....	
قواعد السلوك المهني للجنة إدارة المخاطر .....	
تقييم لجنة إدارة المخاطر .....	
خطوات ادارة المخاطر .....	

## ميثاق لجنة إدارة المخاطر

يُعد ميثاق لجنة إدارة المخاطر ضرورياً لمساعدة اللجنة في القيام بدورها بكفاءة، كما يجب أن تتم مراجعة ميثاق لجنة إدارة المخاطر بصفة دورية، وذلك لتضمينه بأي مستجدات قانونية أو تنظيمية، أو تفويض مهام جديدة من قبل مجلس الإدارة الى لجنة إدارة المخاطر، أو رغبة لجنة إدارة المخاطر بإضافة مسؤوليات جديدة تراها ضرورية. ان محتويات هذا الميثاق منسجمة مع ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

### التعريفات

تكون 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 الميثاق:

**الحوكمة المؤسسية للمصارف:** هي النظام الذي يعتمد عليه المصرف في ادارته، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للمصرف وتحقيقها، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين، وأصحاب المصالح الاخرين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين، وأصحاب المصالح الاخرين، والتزام المصرف بالتشريعات، والأنظمة والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي وسياسات المصرف الداخلية.

**الملائمة:** توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي، وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

**المجلس:** مجلس إدارة المصرف.

**الهيئة:** هيئة الرقابة الشرعية.

**اللجنة:** لجنة إدارة المخاطر.

**الإدارة التنفيذية العليا:** الموظفين رفيعوا المستوى وتشمل:

- المدير المفوض ومعاون المدير المفوض.
- وتتكون الادارة التنفيذية من الدوائر التنفيذية :
  1. قسم المالي
  2. قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
  3. قسم الامتثال
  4. قسم ادارة المخاطر
  5. قسم الائتمان
  6. قسم العمليات المصرفية الدولية
  7. قسم التدقيق الداخلي
  8. قسم التدقيق الداخلي الشرعي
  9. قسم تكنولوجيا المعلومات
  10. القسم القانوني
  11. قسم الخزينة
  12. الموارد البشرية
  13. الفرع الرئيس
  14. التوعية وحماية الجمهور
- وتدار كافة الاقسام اعلاة مباشرة من قبل المدير المفوض ومعاونة .

**أصحاب المصالح:** أي ذو مصلحة في المصرف مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء (الزبائن) أو الجهات الرقابية المعينة  
**المساهم الرئيس:** الشخص الذي يملك نسبة (10%) أو أكثر من رأسمال المصرف، بشكل مباشر أو غير مباشر.

### عضوية لجنة إدارة المخاطر:-

- هي لجنة استشارية تساعد مجلس الإدارة في مهمة الاشراف على ادارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء، في الاقل، من المجلس، وتكون مدة العضوية في اللجنة مساوية العضوية في المجلس الادارة.
- ينبغي أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية وخبرات عملية في مجالات الإدارة المالية والمحاسبة أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال المصرف بما فيها إدارة المخاطر والضوابط الرقابية والخبرة الإدارية والقيادة والمعرفة بطبيعة أعمال المصرف ورؤيته الاستراتيجية.
- ينبغي أن يكون كافة أعضاء لجنة إدارة المخاطر مطلعين على "تعليمات حوكمة المؤسسة للمصارف العراقية" الصادر عن البنك المركزي العراقي وأية قوانين أخرى ملزمة للمصرف معمول بها؛ إضافةً إلى الممارسات الموصى بها في مجال إدارة المخاطر.

### صلاحيات لجنة إدارة المخاطر:-

- الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من إدارة المخاطر بالشكل السليم
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- توكيل بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي.

### مهام لجنة إدارة المخاطر:-

- تتولى لجنة إدارة المخاطر والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية:
- مراجعة الاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس وبشكل سنوي على الأقل أو عند الحاجة.
- تحديد كفاية التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر وكفاية المعلومات الواردة بها ودورية إصدارها.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والتقارير الدورية الواردة الى الادارة التنفيذية.
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراجعة توصيات وتقارير دائرة التدقيق الداخلي فيما يتعلق وتحديد المخاطر التي يواجهها المصرف والتأكد من أن الإدارة تعمل على تطبيق هذه التوصيات.
- ضمان قيام الادارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- متابعة الأنظمة المستخدمة لإدارة المخاطر والتأكد من كفايتها حسب متطلبات العمل.
- تبني منهجيات قياس المخاطر المالية حسب الممارسات الفضلى والتحوط لها، واعتماد أي تقارير تعد بهذا الخصوص.

- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
- مراجعة السياسات والإجراءات المعدّة قبل إقرارها من المجلس.
- مراجعة حدود المخاطر المقبولة بشكل سنوي على الأقل، والتأكد من تماشيها مع التشريعات والقوانين المحلية، والتوصية لمجلس الادارة بتعديلها او الإضافة عليها عند الحاجة.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار مستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري. وأية أنشطة يقوم بها المصرف، يمكن ان تعرضه لمخاطر تتجاوز مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها.
- مراقبة نسبة كفاية رأس المال، وتماشيها مع المقررات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، وتعليمات البنك المركزي العراقي، وحسب الحدود الدنيا المقرّرة، والتأكد من عدم وجود انحرافات عن الموازنات التقديرية واستراتيجيات المصرف.
- مراقبة قدرة المصرف على إدارة مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
- الاطلاع على المنهجيات المستخدمة لإجراء اختبارات الضغط والاطلاع على نتائج الاختبارات، وذلك لغايات اصدار التوصيات الى الإدارة التنفيذية بناء على النتائج والتأكد من عدم وجود تجاوزات جوهرية.
- الاطلاع على منهجيات ونتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتوصية بإقرارها من قبل المجلس قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلي وتضمينه الاجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط بالتنسيق مع لجنة التدقيق.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ البرامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- التوصية بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف التي ليس لديها القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

### اجتماعات لجنة إدارة المخاطر:-

- تجتمع لجنة إدارة المخاطر بشكل دوري وعند الحاجة، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي من قبل مقرر اللجنة، وتتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضائها، وإذا كان تصويت متعادلاً، يكون صوت رئيس المجلس مرجحاً، كما من الممكن طلب اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب من أعضاء اللجنة.
- يمكن للجنة عند الضرورة دعوة من تشاء من الإدارة التنفيذية أو موظفي المصرف أو المستشارين الخارجيين وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب أي معلومات أو الإجابة على أي استفسارات تخص اللجنة.
- تتخذ قرارات اللجنة بالإجماع، أو بأغلبية الاصوات، مع تثبيت تحفظات غير الموافقين
- التقارير

1. يجب على اللجنة عقب كل اجتماع، أن ترفع تقريراً (محضر اجتماع) لمجلس الإدارة توضح فيه جدول الأعمال الذي تمت مناقشته والنتائج التي توصلت لها وتوصياتها وذلك للمصادقة عليه، وعلى أمين السر الاحتفاظ بصورة من التقرير على أن يتم حفظ الأصل لدى امانة سر المجلس.
2. يجب على اللجنة اعداد تقرير بشكل دوري (شهري وربع سنوي) تبين فيه ملخص اجتماعاتها خلال الفترة، وأهم المواضيع والتوصيات المتخذة، ويعرض على مجلس الإدارة للعلم بما جاء فيه، ويحفظ لدى أمين سر اللجنة.

## مسؤوليات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر:-

- تتشتمل مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر على ما يلي:
- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر وتعميمها على مختلف الوحدات التنظيمية داخل المصرف.
- تصويب سياسة ادارة المخاطر والمصادقة عليها.
- مراجعة السياسات المتبعة في إدارة المخاطر لضمان استمرارية سريانها.
- مراقبة تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر، التي تتضمن مستوى المخاطر المقبولة.
- اعتماد السياسة الرئيسية لإدارة المخاطر وتعميمها على مختلف الوحدات التنظيمية داخل المصرف.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتحديد وقياس ومراقبة وضبط المخاطر وفقا للاستراتيجية والسياسات المعتمدة.
- الحصول على تقارير دورية عن مستوى المخاطر التي يتعرض لها المصرف، بهدف تقييم مدى فاعلية مراقبة وضبط هذه المخاطر من قبل الإدارة التنفيذية ومقارنتها مع مستوى وحدود المخاطر المقبولة لدى المصرف
- ضمان المحافظة على استمرارية اطار عمل ادارة المخاطر مع متطلبات البيئة الداخلية والخارجية. .
- تعيين مدير إدارة المخاطر وقبول استقالته وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي.

## مسؤوليات الإدارة العليا في إدارة المخاطر:-

- ولغايات تمكين لجنة إدارة المخاطر من القيام بالمهام الموكلة لها يتوجب على الإدارة التنفيذية في المصرف العمل على ما يلي:
- اعداد السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر بما يتوافق مع طبيعة وحجم ومدى تعقيد عمليات المصرف، بحيث تطبق هذه السياسات بشكل واضح وثابت، إضافة إلى مراجعة تلك السياسات والإجراءات بشكل دوري.
- إيجاد نظام خاص لقياس المخاطر لتمكين المصرف من تجميع كافة البيانات المتعلقة بهذه المخاطر من أجل تقييم تأثير التغيرات في الظروف المحيطة إضافة إلى التغييرات الطارئة على قدرة المصرف على تحقيق أهدافه، وبحيث تكون الفرضيات المستخدمة في هذا النظام واضحة بالنسبة لمدراء المخاطر وإدارة المصرف.
- تحديد الأشخاص و/ أو اللجان التي يقع على عاتقها مسؤولية إدارة المخاطر ومراعاة فصل المهام في العناصر الرئيسية لعملية إدارة المخاطر، وذلك تجنباً لأي تضارب محتمل في المصالح.
- التأكد من احتواء نظام قياس المخاطر على طرق محددة ومنهجية لقياس جميع مصادر المخاطر بأنواعها.

## العوامل الواجب مراعاتها من قبل لجنة إدارة المخاطر

يتوجب على لجنة إدارة المخاطر مراعاة ما يلي:

- تعقيد ومستوى المخاطر التي تفرضها موجودات ومطلوبات المصرف وأنشطة المصرف إضافة إلى المنتجات التي يطرحها المصرف؛
- كفاءة وفعالية رقابة مجلس الإدارة والإدارة العليا
- معرفة الإدارة وقدرتها على تحديد وإدارة مصادر المخاطر أسعار المتنوعة
- الامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر
- كفاءة القياس الداخلي وأنظمة المعلومات الإدارية

- كفاءة وفعالية حدود المخاطر والضوابط على الدخل وخسائر رأس المال
- كفاءة المراجعة والتدقيق الداخلي للمصرف لعملية إدارة المخاطر
- كفاءة وفعالية ممارسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في المصرف، كما يتضح من أدائها الماضي والمتوقع، ومدى ملائمة مستوى المصرف للمخاطر التي يتعرض لها وأنظمة إدارة المخاطر لديه

### إدارة المخاطر المصرفية:-

تعرف عملية إدارة المخاطر المصرفية بأنها العملية التي يتم بموجبها تحديد وتقييم المخاطر وقياسها ووضع استراتيجيات لإدارتها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف هذه المخاطر والتقليل من أثارها وذلك في ضوء تحليل التكلفة والعائد والسعي لتحقيق التوازن بين درجة المخاطرة الممكن تحملها ، ومراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر من خلال تحليل المخاطر – مراقبة المخاطر وضبطها من خلال تطبيق معايير السلامة.

### الثقافة والوعي بإدارة المخاطر في المصرف:-

من أهم عوامل نجاح إدارة المخاطر في المصرف هو مدى إلمام المجلس والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين في المصرف بمفهوم إدارة المخاطر، حيث تسهم ثقافة إدارة المخاطر في إبقاء المخاطر ضمن المستوى المقبول إضافةً إلى أنها تساعد في عمليات تحديد المخاطر وعليه يتوجب على لجنة إدارة المخاطر في المصرف مراقبة مدى الوعي والثقافة الخاصة بإدارة المخاطر بالمصرف ومدى دعم هذا الوعي والثقافة لقدرة المصرف على العمل بشكل متنسق لإدارة المخاطر التي يتعرض لها وإبقائها ضمن المستوى المطلوب وتحديد التغييرات المرغوب في إدخالها على ثقافة إدارة المخاطر وذلك لضمان قيام المصرف باتخاذ خطوات لمعالجة تلك التغييرات. وسوف تقوم اللجنة برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تشير فيها إلى مدى فهم وتبني العاملين في المصرف لثقافة إدارة المخاطر والخطوات الواجب القيام بها لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر في المصرف.

### المخاطر لدى المصرف:-

على لجنة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية وبناءً على توجيهات مجلس الإدارة تحديد مستوى المخاطر بحيث لا يعرض المصرف نفسه لمخاطر عالية من خلال القرارات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية بل يجب ان يحافظ على مستوى اكثر تحفظاً وثباتاً من خلال الصلاحيات والمهام والحدود والسقوف التي يوافق عليها مجلس الإدارة وبناءً على توصية لجنة ادارة المخاطر، ويجب على لجنة ادارة المخاطر في المصرف اعداد تقارير دورية عن مستويات التعرض الحالية للمخاطر واساليب ضبطها، ومدى انحراف هذه القيم عن القيم المرجعية الموجودة واسباب الانحراف في حال وجوده.

### الإفصاح عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف :-

على اللجنة وبالتنسيق مع إدارة المصرف أن تفصح عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف لكل من لمجلس الإدارة والإدارة العليا والسلطات الرقابية وفقاً للتشريعات المعمول بها ومن هذه المخاطر:-

المخاطر الائتمانية

مخاطر السيولة

مخاطر السوق

مخاطر التشغيلية

مخاطر التركز

مخاطر عدم الامتثال

مخاطر السمعة

المخاطر القانونية.

### قواعد السلوك المهني للجنة إدارة المخاطر:-

- يتوقع من أعضاء لجنة إدارة المخاطر الامتثال لقواعد السلوك المهني الخاص بالشركة والمنصوص عليها بمدونة السلوك المهني وبما يعكس التزام المجلس بأعلى المعايير الاعمال والسلوك الأخلاقي حيث يتوجب على كل عضو من أعضاء اللجنة ان يكون على دراية بمتطلبات مدونة السلوك المهني وان يلتزم بالمعايير الأخلاقية المحددة والمنصوص عليها في المدونة فضلا عن أي تفسيرات وإجراءات صادرة بمقتضاها.
- على أعضاء لجنة إدارة المخاطر استشارة الدائرة القانونية في الشركة إذا كان هناك أي شك حول ما إذا كانت معاملة او سلوك معين تمثل او تخضع لقانون اللجنة.
- على المجلس وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية العليا وكافة أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات على سبيل المثال لا الحصر .

### تقييم لجنة إدارة المخاطر:-

- ينبغي على أعضاء لجنة إدارة المخاطر وبشكل سنوي الخضوع لأعمال التقييم الذاتي وتقييم مجلس الإدارة والذين يمكن ان استخدامها في اعداد تقرير عن أداء اللجنة.
- يكون مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تقييم عمل أعضاء اللجنة وفقاً لمتطلبات عمل اللجنة ومسؤولياتها والصلاحيات الممنوحة لها



