

ميثاق لجنة التدقيق لمصرف الاتحاد العراقي

اولاً: الغرض من تشكيل اللجنة

يقوم مجلس ادارة مصرف الاتحاد العراقي بتشكيل لجان من بين اعضاء المجلس يحدد اهدافها و يفوضها بصلاحيات من قبله, مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة مصرف الاتحاد العراقي, كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لاعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هناك تعارض بين واجبات و مسؤوليات اللجان.

ثانياً: التشكيل

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او المستشارين او الخبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي, كما يجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة و لا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

ثالثاً: الاجتماعات

تجتمع لجنة التدقيق لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة الى عقد اجتماع.

رابعاً : مهام و صلاحيات لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من اجل مساندة مجلس ادارة المصرف في متابعة و مراجعة الامور التالية:

1- مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف المختلفة ومدى التزامه بتعليمات البنك المركزي العراقي و خاصة فيما يتعلق بتقديم البيانات المالية في مواعيدها المحددة و بالدقة و الشفافية المطلوبة, فضلا عن متابعة مدى التزام المصرف بالعمل باللائحة الارشادية و المعايير الدولية الخاصة بالائتمان و الديون المتعثرة و ضوابط غسل الاموال المعمول بها من قبل المصرف.

2- متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

ميثاق لجنة التدقيق مصرف الاتحاد العراقي

- 3- دراسة خطة التدقيق و الموافقة عليها, فضلا عن طلب التقارير الشهرية او نصف السنوية او السنوية.
- 4- التحقق من توفر الموارد البشرية الكافية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي و تدريبهم .
- 5- مراقبة الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب للقوانين و الانظمة و الضوابط المطبقة على المصرف و رفع تقرير بذلك الى المجلس.
- 6- مراجعة التقارير التي يزودها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- 7- قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و مسؤول غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة.
- 8- تقديم التوصيات الى مجلس الادارة بشأن اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف او استحداث او الغاء احد التشكيلات التنظيمية او دمجها و تحديد مهمات و اختصاصات هذه التشكيلات و تعديلها.
- 9- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي و تعليمات البنك المركزي العراقي و التعليمات و التشريعات ذات العلاقة وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية.
- 10- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال و التعافي من الكوارث و الازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات.
- 11- قيام اللجنة بمراجعة و مراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية, واية امور اخرى, كما يجب ان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق و حماية الموظف, و التأكد من متابعة نتائج التدقيق و معالجتها بموضوعية.
- 12- مراجعة الخطة السنوية للتدريب و التطوير و متابعة تنفيذها فضلاً عن مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.

ميثاق لجنة التدقيق مصرف الاتحاد العراقي

رئيس و اعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة	المؤهلات	الخبرات
لطيف جاسم مهدي	رئيس اللجنة	بكالوريوس ادارة اعمال	عمل في قسم الرقابة في (مصرف الاتحاد ,مصرف الخليج ,مصرف كردستان) ومدير فرع الحارثية مصرف الشمال
فراس صبيح جبر	عضو	بكالوريوس علوم سياسية	عمل في قسم حولات مصرفية
مازن منعم عباس	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	عمل في قسم تكنولوجيا المعلومات