

ميثاق لجنة الحوكمة المؤسسية

لمصرف الاتحاد العراقي

اولاً: الغرض من تشكيل اللجنة

تتولى اللجنة وضع اطار عام و دليل لاجراءات الحوكمة لدى المصرف و متابعة تنفيذه و مراجعته و نشر ثقافة الحوكمة لدى موظفي المصرف بشكل دوري و الاشراف على عملية الافصاح عن سياسات و اجراءات الحوكمة لدى المصرف.

ثانياً : صلاحيات لجنة الحوكمة

- 1- تعد اللجنة في الاساس هيئة اتخاذ قرار مع كونها منتدى لتبادل المعلومات و منصة لمناقشة القضايا الجوهرية.
- 2- تتخذ جميع القرارات عن طريق التصويت بالاغلبية البسيطة و في حالة تساوي عدد الاصوات يكون صوت رئيس اللجنة هو المرجح.

ثالثاً: التشكيل

- 1- يحدد تشكيل اللجنة رئاسة المجلس و اثنان من الاعضاء.
- 2- يمكن دعوة اعضاء مجلس الادارة الاخرين حسب الحالة.

رابعاً: الاجتماعات

- 1- يترأس الاجتماعات رئيس مجلس الادارة او نائبه.
- 2- تجتمع اللجنة شهرياً او كلما تقتضي الحاجة.
- 3- تجتمع اللجنة بشكل شخصي او عن طريق الهاتف او تداول المستندات.
- 4- يجب ان يحضر اغلبية الاعضاء من اجل اكمال النصاب القانوني في الاجتماع.
- 5- يتم عقد الاجتماع بعد ان تصبح النتائج الشهرية متاحة للمراجعة.

خامساً: المسؤوليات

يتمثل الدور الاساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الادارة للاطلاع بمسؤوليته الاشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة, و متابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة فروع المصرف, وادناه تفاصيل اهم المهام و المسؤوليات التي تقع على عاتقها:

1- تتولى هذه اللجنة المراقبة و الاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف و تعدد و تنوع انشطته, و تحديثه و مراقبة تطبيقه بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.

2- الاشراف و اعداد تقرير الحوكمة و تضمينه في التقرير السنوي للمصرف.

3- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له.

4- وضع اهداف و تقرير الاستراتيجية السنوية.

5- تحديد الاستراتيجية المبدئية و سياسات المصرف.

6- عمل توصيات عن التغييرات في الاستراتيجيات و السياسات الحالية فضلاً عن مراجعة الاداء الشهري من خلال مقارنة خطة الاعمال الموضوعة مع الميزانية العمومية و عمل توصيات عن اي تغييرات تصحيحية يجب اتخاذها.

7- تقديم المشورة الى المدير التنفيذي حول اي موضوعات قد تؤثر على الوضع المالي للمصرف.

8- المراجعة و تقديم الارشادات حول اي تغييرات في بنية المصرف و توسعات الفروع و تغيير مواقعها واي قضايا قانونية قد تطرأ.

9- المراجعة و تقديم الارشادات حول اي تغييرات في برنامج الرواتب او الفوائد المعمول به في المصرف.

10- مراجعة و مناقشة القضايا التي تنشأ من محاضر جلسات و تقارير الجان اخرى.