مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار و التمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق لجنة الاستثمار

ميثاق لجنة الاستثمار

المقدمة

هي لجنه منبثقة عن الادارة التنفذية المتكونة من ثلاث اعضاء لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل .

الغرض

- **وضع سياسات وحدود وتوجيهات تطبق في إطارها إستراتيجيات الاستثمار (ضمن الحدود التي وضعها المجلس).**
- **الموافقة على توصيات بشأن استثمار فرد أو مجموعة في إطار الصلاحيات المخولة من المجلس، أو تقديم تلك التوصيات.**

الصلاحيات

- **لجنة الاستثمار هي في المقام الأول جهة لصنع القرارات تهدف إلى تنفيذ القرارات الاستثمارية التي يتخذها المصرف في إطار الصلاحيات المخولة لها من المجلس.**
- **تتخذ جميع القرارات عن طريق التصويت بالأغلبية البسيطة. ويكون الصوت المرجح في حالة تعادل الأصوات هو صوت رئيس اللجنة.**

التشكيل

- **يحدد المدير التنفيذي تشكيل لجنة الاستثمار والذي يتعين أن يشمل ممثلين من الأقسام ذات الصلة**
- **يمكن دعوة أعضاء الإدارة الآخرين على حسب كل حالة على حدة، ومع ذلك فإنهم لن يشكلوا جزءاً في لجنة الاستثمار**

الاجتماعات

- **تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة .**
- **يجتمع أعضاء اللجنة من خلال الحضور الشخصي أو عبر الهاتف أو من خلال تداول الوثائق.**

- **يجب أن يحضر أغلبية الأعضاء من أجل اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع.**
- **تعقد الاجتماعات بعد أن تكون النتائج الشهرية متاحة للمراجعة**

المسؤوليات

:تتمثل مسؤولية اللجنة في:

- **وضع سياسات وحدود وتوجيهات تطبق في إطارها إستراتيجيات الاستثمار (ضمن الحدود التي وضعها المجلس) من أجل:**
  - **ضمان تنفيذ سياسات وإجراءات زيادة الاستثمار التي ستنتج عوائد معقولة بمستويات مخاطر مقبولة وتتماشى مع "أفضل الممارسات"**
  - **تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) وأدوات الدين شاملاً وذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية**
  - **اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعه تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها**
  - **مراجعة المؤشرات الدورية من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها**
  - **ضمان أن المحفظة لا تتعدى مستويات المخاطر المقبولة**
  - **ضمان أن عوائد زيادة الاستثمار كافية لتغطية المخاطر المقدرة**
  - **ضمان إجراء الاستثمارات بما يتماشى مع سياسه المصرف الاستثمارية**
  - **ضمان أن صلاحيات الاستثمار مخولة فقط للأشخاص المؤهلين**

- **مراجعة توجهات محفظة مصرف اسيا العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل- النمو وتكوين الأسواق المستهدفة وتصنيف نوعية المخاطر والمحتوى والأمر، عند الضرورة، باتخاذ إجراءات وتعديل الأهداف عندما تصبح المخاطر غير مقبولة، فضلاً عن مراجعة:**

  - **تعريفات الأسواق المستهدفة**
  - **أهداف تكوين الأسواق المستهدفة**
  - **معايير قبول المخاطر**
  - **نظام تصنيف نوعية المخاطر**
  - **أهداف نوعية المحفظة**

- **وضع سياسات التسعير التي تستند على المخاطر**
- **وضع توجيهات الاستثمارات ومراقبة إجراء هذه الاستثمارات في إطار هذه التوجهات بشكل مستمر**
- **وضع معايير وصيغة لأحكام الديون المشكوك في تحصيلها (أو الاستثمارات) وإسقاط الديون المشكوك في تحصيلها (أو الاستثمارات)**
- **الاستلام والموافقة على توصيات إسقاط الديون في إطار الحدود الممنوحة**