



ميثاق لجنة التدقيق

ان الميثاق ادناه عباره عن ضوابط واسس لتنظيم عمل اللجنة العليا للرقابه الداخليه في المصرف، وهو يتمشى مع تعليمات الحاكميه المؤسسيه للمصرف ومع السياسات والتعليمات الصادره والنافذه من البنك المركزي العراقي ، ويكمل هذه التعليمات ، ولا يتعارض مع اية تعليمات اخرى ، وانما يكملها.

التشكيل

- يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال المصرف.
- يحدد المجلس وبموافقة الرئيس اعضاء هذه اللجنه والتي تتكون من 3 اعضاء (قد تكون اكثر من 3 وبحد اقصى 5 بموافقة المجلس). ويتم تحديد رئيسها من قبل رئيس المجلس. ويكون مدير التدقيق الداخلي هو امين سر هذه اللجنه ، ويحضر وينسق كافة الاجتماعات ويبلغ القرارات للمعنيين.
- يمكن دعوة أعضاء الإدارة الآخرين أو أي من المدراء التنفيذيين أو المستشارين لحضور الاجتماعات من اجل النقاش او الاجابه على الاسئله والاستفسارات . ومع ذلك فإنهم لن يشكلوا جزءاً في هذه اللجنه وليس لهم صلاحية التصويت .

اعضاء اللجنة :-

الاسم	المنصب
ضامن تيمور علي	رئيس اللجنة
اسراء علي محي الدين	عضو
صبيحة عيدان علي	عضو
مينا خضر احمد كمال	مقرا





الاجتماعات

- تجتمع اللجنة بحد ادنى مرة كل شهر أو حسب الحاجة.
- يجتمع أعضاء اللجنة من خلال الحضور الشخصي أو عبر الهاتف أو أي من وسائل الاتصال المتاحة أو من خلال تداول الوثائق بالتمرير.
- يجب أن يثبت رأي جميع الاعضاء من أجل اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع.
- في حال غياب أو تعذر حضور أي من الاعضاء ، يمكن ان يوافق رئيس المجلس على اضافة عضو بديل مؤقتا بالتنسيق من رئيس اللجنة.
- في حال غياب رئيس اللجنة يكون رئيس المجلس هو البديل.

اللية عمل اللجنة :

- تتخذ جميع القرارات عن طريق التصويت بالأغلبية البسيطة.
- في حال الاعتذار ، يجب على أي عضو يعتذر عن الموافقة كتابة أسباب ومبررات الاعتذار بشكل واضح في متن الطلب.
- يجب ان يتم اتخاذ أي قرار في غضون 48 ساعة عمل.

المسؤوليات :

مع مراعاة ما ورد في قانون المصارف وتعليمات البنك المركزي بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:



1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المحقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
3. انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.