

UBI مصرف الاتحاد العراقي
UNION BANK OF IRAQ

ميثاق الإدارة التنفيذية

يهدف هذا الميثاق إلى وضع إطار شامل يحدد دور وصلاحيات ومسؤوليات الإدارة التنفيذية في قيادة المصرف وضمان الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والشفافية وحماية مصالح المساهمين والعملاء والموظفين. يمثل الميثاق مرجعاً رسمياً لكافة أعضاء الإدارة التنفيذية ويؤكد التزامهم بالقوانين اللوائح والمعايير الدولية.

٢. الرؤية والرسالة

الرؤية: قيادة المصرف نحو التميز المؤسسي والابتكار في الخدمات المالية مع الحفاظ على الاستقرار المالي والنمو المستدام.

الرسالة: تطبيق أفضل الممارسات الإدارية والرقابية تعزيز ثقافة الامتثال والمسؤولية وضمان تقديم خدمات مالية موثوقة وآمنة للعملاء والمساهمين.

٣. الهيكل التنظيمي للإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية من:

- ❖ المدير المفوض (CEO)
- ❖ مدير العمليات (COO)
- ❖ المدير المالي (CFO)
- ❖ مدير إدارة المخاطر (CRO)
- ❖ مدير الامتثال (CCO)
- ❖ مدير الموارد البشرية (CHRO)
- ❖ مدير تقنية المعلومات (CIO)
- ❖ مدير التسويق وخدمة العملاء (CMO)

٤. مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية

٤,١ التخطيط الاستراتيجي

- ❖ وضع الخطط الاستراتيجية السنوية والخمسية وفق أهداف المصرف.
- ❖ تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لمتابعة التنفيذ.
- ❖ تحديث الخطط بما يتوافق مع التغيرات الاقتصادية والقانونية.

٤,٢ الإدارة التشغيلية

- ❖ الإشراف على العمليات اليومية وضمان كفاءتها.
- ❖ وضع السياسات والإجراءات التشغيلية وتحديثها دورياً.
- ❖ تحسين أداء الأقسام من خلال أتمتة العمليات واعتماد أفضل الممارسات.

٤,٣ الإدارة المالية

- ❖ وضع ميزانيات سنوية ومتابعة تنفيذها.
- ❖ مراقبة التدفقات النقدية والسيولة والتأكد من مطابقة التقارير المالية للمعايير الدولية (IFRS).
- ❖ الإشراف على التقارير المالية الداخلية والخارجية والتأكد من دقتها.

٤,٤ إدارة المخاطر

- ❖ تحديد المخاطر التشغيلية المالية الاستراتيجية والامتثالية.
- ❖ تطوير خطة إدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.

❖ متابعة تنفيذ توصيات لجان المخاطر والتدقيق والامتثال.

٤,٥ الامتثال والرقابة

- ❖ التأكد من التزام المصرف بالقوانين المحلية والدولية.
- ❖ التعاون مع مراقب الامتثال والمدير المسؤول عن الإبلاغ المالي.
- ❖ رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.

٤,٦ الموارد البشرية

- ❖ وضع سياسات التوظيف التدريب والتطوير المهني.
- ❖ تعزيز ثقافة الأداء والشفافية.
- ❖ متابعة تقييم الأداء السنوي للموظفين والإدارة التنفيذية.

٤,٧ تقنية المعلومات

- ❖ الإشراف على تطوير البنية التحتية التقنية وضمان أمان البيانات.
- ❖ ضمان فاعلية أنظمة المصرف الإلكترونية وتحديثها.
- ❖ مراقبة نظم الأمن السيبراني وحماية المعلومات الحساسة.

٤,٨ التسويق وخدمة العملاء

- ❖ تطوير سياسات خدمة العملاء وضمان جودة الخدمات.
- ❖ متابعة رضا العملاء واقتراح التحسينات اللازمة.

❖ قيادة الحملات التسويقية وبناء صورة قوية للمصرف.

٤ . الصلاحيات

- ❖ اتخاذ القرارات التشغيلية اليومية ضمن حدود الميزانية والسياسات.
- ❖ الاعتماد على اللجان الداخلية لتنفيذ السياسات.
- ❖ تمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية والعملاء والشركاء.
- ❖ تفويض الصلاحيات للمديرين التنفيذيين حسب نطاق مسؤولياتهم.

٦ . العلاقة مع مجلس الإدارة واللجان

- ❖ الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن الأداء الكلي.
- ❖ تقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة) مالي تشغيلي المخاطر الامتثال.(
- ❖ استشارة مجلس الإدارة في القرارات الاستراتيجية الكبرى.
- ❖ التعاون مع لجان مجلس الإدارة لضمان التنسيق الكامل.

٧ . التقارير والمراجعة

- ❖ تقرير شهري :الأداء التشغيلي والمالي.
- ❖ تقرير ربع سنوي :المخاطر وحالات عدم الامتثال.
- ❖ تقرير سنوي شامل :الأداء الاستراتيجي والمالي.
- ❖ مراجعة دورية للإجراءات والسياسات لضمان التحسين المستمر.

٨. السرية وحماية المعلومات

- ❖ الحفاظ على سرية المعلومات المالية والإدارية.
- ❖ الالتزام بسياسات حماية البيانات وأمن المعلومات.
- ❖ ضمان إدراك جميع الموظفين التنفيذيين لمسؤولياتهم تجاه حماية المعلومات.

٩. الالتزام بالقوانين واللوائح

- ❖ الالتزام بالقوانين المحلية والدولية المتعلقة بالقطاع المصرفي.
- ❖ تنفيذ تعليمات البنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى.
- ❖ متابعة التحديثات القانونية وتطبيقها فور صدورها.

١٠. التقييم والمساءلة

- ❖ تقييم الأداء سنوياً وفق مؤشرات الأداء المحددة.
- ❖ مراجعة فعالية السياسات والإجراءات التشغيلية.
- ❖ تطبيق برامج تطوير مهني مستمر لأعضاء الإدارة التنفيذية.
- ❖ اتخاذ إجراءات تصحيحية عند وجود قصور في الأداء.

١١. تحديث الميثاق

- ❖ مراجعة الميثاق سنوياً للتأكد من توافقه مع التغيرات التنظيمية والقانونية.
- ❖ أي تعديل في الصلاحيات أو المسؤوليات يجب أن يعتمد من مجلس الإدارة.