



ميثاق لجنة الاستثمار



مصرف الاتحاد العراقي

Union Bank of Iraq



الفهرس

٣	مقدمة ميثاق لجنة الاستثمار
٣	غرض اللجنة
٣	مسؤوليات وواجبات اللجنة
٤	سلطة اللجنة
٤	اجتماعات اللجنة
٤	الوصول الى موظفي المصرف والمستشارين الخارجيين



مقدمة ميثاق لجنة الاستثمار

يعد ميثاق لجنة الاستثمار أداة أساسية لضمان أن استثمارات المؤسسة لا تقتصر على الجوانب المالية فحسب، بل تتناول أيضاً الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يعزز من دور المصرف في تحقيق التنمية المستدامة والحفاظ على السمعة المؤسسية.

غرض اللجنة

لجنة الاستثمار تهدف إلى تحديد وإدارة الفرص الاستثمارية التي تساهم في تحقيق الأهداف المالية للمؤسسة. من خلال تقييم وتحليل مختلف الخيارات الاستثمارية، تعمل اللجنة على تخصيص الموارد المالية في مشاريع أو أسواق تضمن تحقيق العوائد المناسبة مع الحد الأدنى من المخاطر ما تسهم في اتخاذ قرارات بشأن بيع أو شراء الأصول المالية أو الاستثمار في مشاريع جديدة.

مسؤوليات اللجنة وواجباتها

١. تقسيم المحفظة الاستثمارية الى (الأسهم ، أدوات الدين) بما في ذلك جميع تحويلات الخزينة والأسهم الحكومية ، وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
٢. اقتراح عمليات البيع أو الشراء أو الاحتفاظ بمكونات المحفظة الاستثمارية كما يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة اذا كانت هذه العمليات تتجاوز صلاحية لجنة الاستثمار.
٣. مراجعة اداء المحفظة بانتظام مقابل المعايير والمؤشرات التي تستخدمها دائرة الاستثمار أو وحدات الاستثمار وتقديم الاقتراحات اللازمة بهذا الشأن.
٤. تقوم لجنة الاستثمار بمراجعة الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية فيما يتعلق بالشؤون والمخاطر والفرص المتعلقة بحوكمة المعايير البيئية والاجتماعية والمؤشرات المتعلقة بالمناخ.
٥. الالتزام بقيود الاستثمار وفقاً للمادة (٣٣) من قانون المصارف رقم (٩٤ لسنة ٢٠٠٤).



سلطة اللجنة

١. طلب المعلومات والبيانات التي من شأنها مساعدة اللجنة في دراسة الموضوعات التي تختص بها أو التي تحال إليها من مجلس الإدارة.
٢. الاستعانة بمن تراه من الخبراء أو المختصين أو من غيرهم في دراسة الموضوعات التي تدرج ضمن مهامها ومسؤولياتها وذلك بعد موافقة مجلس الإدارة.
٣. الموافقة من عدمها على الفرص الاستثمارية المقترحة من قبل إدارة المصرف على أن يُثبت في محضر اجتماع اللجنة اسباب الموافقة من عدمها وحسب النسب والسقوف المحددة من البنك المركزي العراقي.
٤. التوصية الى لجنة إدارة المخاطر بالموافقة من عدمها على الفرص الاستثمارية المقترحة من قبل لجنة الاستثمار على أن تكون ضمن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويجب أن يُثبت في محضر اجتماع اللجنة ثم يتم استحصال موافقة مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة ويكتمل النصاب بحضور اثنين من الاعضاء على ان يكون رئيس اللجنة احد الحاضرين.

الوصول الى موظفي المصرف والمستشارين الخارجيين

١. يجب أن يتم التواصل مع موظفي المصرف عبر القنوات الرسمية المعتمدة، مثل البريد الإلكتروني الداخلي أو الاجتماعات الدورية.
٢. يمكن للجنة طلب تقارير أو بيانات من الموظفين عن طريق طلب رسمي يحدد المعلومات المطلوبة وفترة تقديمها.
٣. يمكن التواصل مع أقسام أخرى في المصرف مثل قسم المحاسبة، قسم المخاطر، أو قسم الأبحاث للحصول على بيانات تحليلية وتقارير استثمارية.
٤. يمكن للجنة دعوة بعض الموظفين المختصين لإجراء جلسات استماع أو تقديم عروض لتوضيح بعض النقاط الفنية أو الاستثمارية.
٥. الموظفون المعنيون مباشرة بالاستثمار مثل مديري المحافظ الاستثمارية أو فرق التحليل المالي الذين يقدمون رؤى فنية ودقيقة.
٦. يتم التعاقد مع مستشارين خارجيين من ذوي الخبرة في مجالات الاستثمار، التحليل المالي، أو القضايا القانونية التي قد تؤثر على قرارات الاستثمار.
٧. يجب أن يتم تحديد المستشارين عبر عقود قانونية تنظم العلاقة بين المصرف والمستشار الخارجي.
٨. يمكن للجنة طلب استشارات من المستشارين الخارجيين عند الحاجة، على سبيل المثال عند تقييم فرص استثمارية جديدة أو مراجعة استراتيجيات استثمارية.