

ماده (۱) : مقدمه

سند حاضر در پی ارائه فرآیند و شرح وظایف و اهم اقدامات لازم در استقرار فرآیند مدیریت ریسک در ساختار سازمانی مؤسسه اعتباری کوثر می‌باشد.

از آن جا که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری با انواع گوناگونی از ریسک، مواجه هستند، موضوع مدیریت ریسک اهمیت قابل ملاحظه‌ای پیدا نموده است و تمامی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای مدیریت مناسب ریسک‌های خود، اقدام به ایجاد ساختار فرآیند مدیریت ریسک نموده‌اند.

ماده (۲) : اهداف

اهداف مدیریت ریسک شامل موارد ذیل می‌شود:

- افزایش آگاهی از پیچیدگی‌های مفهومی و عملیاتی بانکداری با تمرکز بر ریسک؛
- کاهش زیان‌های احتمالی بالقوه مؤسسه در زمینه‌های مختلف؛
- تحلیل و ارزیابی ریسک؛
- کنترل و مدیریت ریسک.

ماده (۳) : فرآیند مدیریت ریسک

فرآیند مدیریت ریسک در مؤسسه، از تعامل مدیران ارشد با کارشناسان ستادی در حوزه‌های مختلف حاصل خواهد گردید. لذا مدیریت ریسک، بایستی چنین تعاملی را در سازمان، ایجاد نماید. مدیریت مؤثر ریسک، مستلزم تعاملات داخلی جامع در درون بانک، هم از طریق تعامل در کل سازمان و هم از طریق گزارش‌دهی به هیئت مدیره و هیئت عامل می‌باشد.

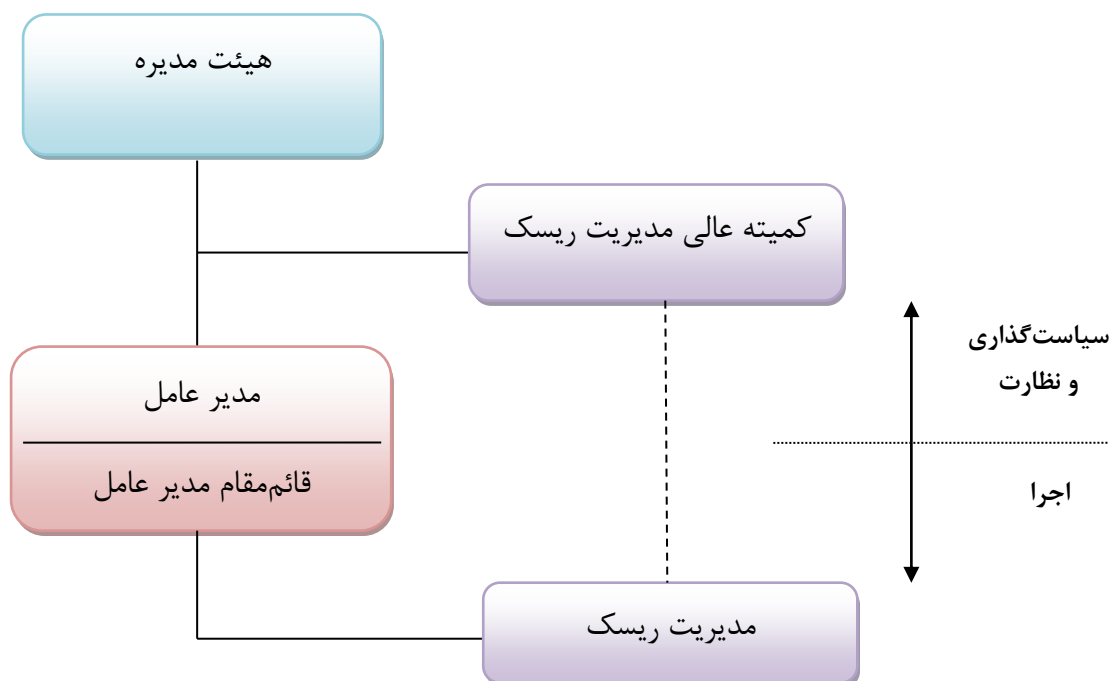
فرآیند مدیریت ریسک بطور کلی در برگیرنده فرآیندهای زیر است:

- شناسایی ریسک‌های مهم پیش‌روی بانک؛

- ارزیابی انواع ریسک و ارائه راه کارهای مواجهه با آنها؛
- بررسی ریسک‌های اثرگذار بر عوامل سرمایه‌ای و برنامه‌ریزی جهت مدیریت آن؛
- بررسی و ارزیابی تصمیمات متخذه درخصوص پذیرش ریسک‌هایی خاص، اقدامات انجام شده در رابطه با کاهش ریسک و این‌که آیا این تصمیمات با سیاست‌های مصوب هیئت مدیره در رابطه با ریسک‌پذیری هم‌سو می‌باشد یا خیر؛
- گزارش‌دهی به مدیر عامل و هیئت مدیره درباره تمامی موارد فوق‌الذکر.

ماده (۴) : ساختار سازمانی و نحوه اجرای فرآیند مدیریت ریسک

استقرار و اجرای فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه از طریق تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از کمیته‌های هیئت مدیره، متشکل از نماینده هیئت مدیره، یک نفر خبره مستقل خارج از سازمان، سه نفر از معاونین مؤسسه و یک نفر دبیر به عنوان مرجع سیاست‌گذاری و نظارت بر اجرای فرآیند مدیریت ریسک و ایجاد واحد مستقل مدیریت ریسک به عنوان مجری فرآیند مدیریت ریسک و بازوی اجرایی کمیته، صورت می‌پذیرد.



ماده (۵) : اعضای کمیته عالی مدیریت ریسک

کمیته عالی مدیریت ریسک متشکل از ۵ (پنج) عضو و ۱ (یک) دبیر به شرح ذیل می‌باشد:

۱. یکی از اعضای غیر موظف هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره؛
۲. یک نفر خبره خارج از مؤسسه به عنوان عضو مستقل و غیر موظف؛
۳. معاون اعتبارات و تسهیلات؛
۴. معاون مالی؛
۵. معاون بازاریابی و امور بین‌الملل؛
۶. دبیر کمیته ریسک.

تبصره ۱: ریاست کمیته، بر عهده عضو غیر موظف هیئت مدیره (نماینده هیئت مدیره) می‌باشد.

تبصره ۲: دبیر کمیته، مسئول پیگیری، هماهنگی و نظارت بر حسن اجرای مصوبات کمیته را بر عهده دارد و مسئولیت هماهنگی در راستای تشکیل جلسات کمیته، تعیین موضوع دستور جلسات و ابلاغ مصوبات و نظارت بر حسن اجرای آن را بر عهده دارد.

ماده (۶) : تشریح وظایف کمیته عالی مدیریت ریسک

۱. پیشنهاد سیاست‌ها و استراتژی‌های فرآیند مدیریت ریسک به هیئت مدیره؛
۲. تصویب برنامه‌های عملیاتی فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه؛
۳. تعیین میزان پذیرش و آستانه تحمل ریسک مؤسسه؛
۴. تصویب مقررات و دستورالعمل‌های مربوط به فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه؛
۵. ارزیابی جامع و نظارت بر عملکرد فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه؛
۶. تصویب برنامه‌های آموزشی مرتبط با فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه.

ماده (۷) : تشریح وظایف دبیر کمیته عالی مدیریت ریسک

۱. ابلاغ مصوبات کمیته عالی مدیریت ریسک؛
۲. پیگیری و نظارت بر حسن اجرای مصوبات کمیته عالی مدیریت ریسک؛
۳. گزارش‌دهی به کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص عدم اجرای مصوبات آن توسط واحدهای سازمانی؛
۴. هماهنگی با اعضای کمیته در راستای تشکیل و مدیریت جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک؛
۵. تعیین موضوع‌های مربوط به دستور جلسات کمیته؛

ماده (۸): تشریح وظایف مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به عنوان بازوی اجرایی کمیته عالی مدیریت ریسک عمل می‌کند و مصوبات آن را پس از ابلاغ توسط دبیر کمیته، اعمال می‌نماید. وظایف مدیریت ریسک شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. اجرای مصوبات کمیته عالی مدیریت ریسک پس از ابلاغ؛
۲. تدوین راه‌کارهای عملیاتی جهت اجرای مصوبات کمیته عالی مدیریت ریسک؛
۳. همکاری با سایر واحدهای سازمانی به منظور پیشنهاد روش‌های مناسب در جهت شناسایی، اندازه‌گیری و محدود نمودن ریسک‌های مؤسسه جهت تصویب در کمیته عالی مدیریت ریسک؛
۴. تهیه و تدوین مقررات داخلی مرتبط با فرآیند مدیریت ریسک مؤسسه و پیشنهاد به کمیته جهت تصویب؛
۵. بررسی مداوم خط‌مشی‌های مدیریت ریسک مؤسسه و در صورت لزوم به اصلاح آن‌ها، پیشنهاد راه‌کارهای مناسب به کمیته جهت تصویب؛
۶. ایجاد هماهنگی بین واحدهای مختلف در ارتباط با موضوع مدیریت ریسک؛
۷. اطمینان از اجرا و استقرار فرآیندهای مؤثر جهت تعیین، گزارش و کنترل ریسک‌های مؤسسه؛
۸. تهیه و پیشنهاد برنامه‌های آموزشی مرتبط با ریسک‌های مؤسسه جهت تصویب در کمیته؛
۹. همکاری با واحدهای سازمانی مؤسسه در راستای شناسایی هر یک از اجزای مدیریت ریسک که نیاز به بهبود و انجام اصلاحات دارند، جهت ارائه به کمیته به منظور تصمیم‌گیری؛
۱۰. رصد مطالعاتی ملی و جهانی در حوزه‌های مختلف ریسک.