

عنوان مدرک:
منشور کمیته ریسک
شرکت تامین سرمایه بانک ملت



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

کد مدرک: MIB-M001

تاریخ تصویب: ۱۴۰۱/۱۰/۱۲

جدول تغییرات

ردیف	تاریخ بازنگری	شماره بازنگری	توسط	خلاصه تغییرات
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				

افشار سرکانیان
مدیرعامل و عضو هیات مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات مدیره

سید تقی شمسی
نایب رییس هیات مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رییس هیات مدیره

کد مدرک: MIB-M001	شماره بازنگری:	تاریخ بازنگری:	صفحه ۲ از ۸
-------------------	----------------	----------------	-------------

فهرست مطالب

ماده ۱- تعاریف	۵
ماده ۲- هدف	۶
ماده ۳- ترکیب اعضاء	۷
ماده ۴- وظایف و مسئولیت ها	۷
ماده ۵- ارزیابی منشور	۸
ماده ۶- ارزیابی عملکرد	۸
ماده ۷- نحوه برگزاری جلسات	۸
ماده ۸- مصوبات	۸

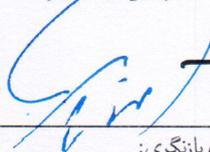
افشار سرکانیان
مدیر عامل و عضو هیات مدیره



مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات مدیره



سید تقی شمسی
نایب رییس هیات مدیره



محسن شجاع وشوشاد
رییس هیات مدیره



کد مدرک: MIB-M001	شماره بازنگری:	تاریخ بازنگری:	صفحه ۳ از ۸
-------------------	----------------	----------------	-------------

مقدمه

هدف از انجام هر فعالیتی در واحدهای تجاری دستیابی به بالاترین سطح اثربخشی و کارایی است. تحولات عمده در محیط کسب و کار همانند جهانی شدن و سرعت بالای تغییرات در فناوری، باعث افزایش رقابت و دشواری مدیریت در سازمان‌ها گردیده است. امروزه شرایط عدم اطمینان بر تمامی امور سایه انداخته و فرآیند تصمیم‌گیری را متحول کرده است. تغییرات قیمت کالاهای اساسی، تغییرات نرخ ارز، تغییرات نرخ سود و همچنین تغییرات قیمت سهام مواردی هستند که سازمان‌های امروزی دائماً با آن دست‌به‌گریبان‌اند. از این‌رو مدیران سازمان ناگزیر به شناخت محیط تجاری و مسئولیت‌های خود در رابطه با موقعیت شرکت و حفاظت از سرمایه و دارایی آن هستند و لذا باید نسبت به کسب آگاهی به‌موقع و دقیق از عوامل موارد ریسک در ارتباط با فعالیت تجاری شرکت و به‌کارگیری روبه‌و راهکارهای اصولی در زمینه از بین بردن آن اهتمام ورزید.

از سوی دیگر، مدیران سازمان بنا به وظیفه و مسئولیت خود، از ویژگی‌های رقابتی شرکت حفاظت نموده و با هدف دور شدن از هرگونه خطر اقدام به تشکیل کمیته ریسک و تدوین و تنظیم وظایف آن در قالب «منشور کمیته ریسک» می‌نمایند. این منشور با هدف حصول اطمینان از فرآیند شناسایی عوامل ریسک و پیش‌بینی اقدامات مناسب برای مواجهه با آن‌ها تدوین شده است. در مقایسه با مدیریت ریسک سنتی، در مدیریت یکپارچه ریسک، ریسک‌های شرکت به روشی جامع مورد بررسی قرار می‌گیرند. این روش مدیریت ریسک به‌منزله بخشی از استراتژی کلی کسب‌وکار شرکت در نظر گرفته شده و یکی از اهداف آن افزایش ارزش سهامداران است. با توجه به اینکه حوزه فعالیت شرکت‌های تامین سرمایه در معرض ریسک‌های متعددی از جمله ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک عملیاتی قرار دارد، کمیته ریسک به‌منظور کنترل مسئولیت‌های مرتبط با مقررات و ضوابط حاکم بر بازار و استقرار سیستم‌های مناسب مدیریت ریسک با هدف تقویت جنبه‌های حاکمیت شرکتی، تشکیل گردیده و به شرح مفاد ذیل فعالیت می‌کنند.

افشار سرکانیان
مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات‌مدیره

سید نقی شمسی
نایب‌رییس هیات‌مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رییس هیات‌مدیره

صفحه ۴ از ۸	تاریخ بازنگری:	شماره بازنگری:	کد مدرک: MIB-M001
-------------	----------------	----------------	-------------------

ماده ۱ - تعاریف

اصطلاحات مندرج در این منشور در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

الف) شرکت: منظور از شرکت در این منشور، شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام) با شماره ثبت ۳۹۵۰۷۱ است؛

ب) هیات مدیره/مدیرعامل: به هیات مدیره و مدیرعامل شرکت اطلاق می‌گردد؛

ج) حاکمیت شرکتی: مجموعه‌ای از روابط بین سهام‌داران، هیات مدیره، مدیریت و سایر ذی‌نفعان که در آن اهداف تبیین گردیده و ابزار لازم برای رسیدن به اهداف و نظارت بر عملکرد واحدها تعریف می‌شود. این مجموعه نحوه تفویض اختیار و چگونگی تصمیم‌گیری را تعیین می‌نماید؛

د) مدیریت ریسک: فرآیند مستمر شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و نحوه مواجهه مناسب با ریسک‌های عمده‌ای که تأثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف شرکت دارند و نظارت مستمر بر آن‌ها؛

ه) مدیر ریسک: مسئولیت ارائه استانداردها، دستورالعمل‌ها و رهنمودهای لازم در خصوص چگونگی شناسایی و ارزیابی ریسک فعالیت‌ها قبل از اجرا، به منظور کسب اطمینان معقول از دستیابی شرکت به اهداف استراتژی، عملیاتی و گزارشگری را بر عهده دارد؛

و) کمیته: منظور کمیته ریسک است که کمیته‌ای تخصصی و مستقل است که از سوی هیات مدیره و به منظور یاری رساندن به ایشان در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که شرکت در معرض آن‌ها قرار دارد، تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیات مدیره انجام وظیفه می‌نماید؛

ز) عضو غیر موظف: عضو هیات مدیره‌ای است که هیچ‌گونه رابطه استخدامی با شرکت نداشته باشد؛

ح) عضو مستقل: عضوی است که فاقد هرگونه رابطه یا منافع مستقیم یا غیرمستقیم که بر تصمیم‌گیری مستقل وی اثرگذار باشد، موجب جانبداری وی از منافع فرد یا گروه خاصی از سهام‌داران یا سایر ذی‌نفعان شود یا سبب عدم رعایت منافع یکسان سهام‌داران گردد.

افشار سرکانیان
مدیرعامل و عضو هیات مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات مدیره

سید تقی شمس
نایب رئیس هیات مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رئیس هیات مدیره

صفحه ۵ از ۸	تاریخ بازنگری:	شماره بازنگری:	کد مدرک: MIB-M001
-------------	----------------	----------------	-------------------

ماده ۲ - هدف

کمیته بر اساس اختیارات تفویض شده از سوی هیات مدیره شرکت به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی شرکت تشکیل شده و فعالیت خود را با هدف کمک همه‌جانبه به مدیریت برای دستیابی به اهداف هماهنگ و برنامه استراتژیک شرکت آغاز می‌کند.

این کمیته با اخذ مشاوره از کارشناسان مجرب در حیطه مدیریت ریسک بنگاه‌های اقتصادی از جمله نهادهای مالی، سعی بر یکپارچه‌سازی مدیریت ریسک فعالیت‌های شرکت، ارائه پیشنهادهای لازم در راستای افزایش بهره‌وری آن و کمک به مدیران ارشد در تصمیم‌گیری‌ها دارد. همچنین این کمیته به صورت دوره‌ای مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک شرکت را ارزیابی و کنترل نموده و نتایج را به هیات مدیره گزارش می‌دهد.

اهداف اولیه کمیته ریسک کمک به هیات مدیره شرکت در استقرار فرآیندهای شناسایی، سنجش و کنترل انواع ریسک در سطح شرکت است. از آنجا که هیات مدیره مسئولیت مدیریت ریسک را بر عهده دارد، شناسایی دقیق ریسک‌ها و اتخاذ رویه‌های مناسب جهت رفع عواقب احتمالی آن را در تطبیق با ضوابط و مقررات داخلی و قانونی، به کمیته محول می‌نماید. کمیته باید هیات مدیره را در تشخیص و ممیزی انواع مختلف ریسک یاری دهد.

اهداف کمیته شرکت عبارت‌اند از:

- ۱) تعیین و مشخص نمودن وضعیت ریسک‌های شرکت،
- ۲) ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک،
- ۳) شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و کنترل ریسک‌های شرکت،
- ۴) بررسی و تحلیل ریسک،
- ۵) تدوین راه کارهای مواجهه با ریسک و کاهش آن،
- ۶) آموزش و ترویج فرهنگ مدیریت ریسک،
- ۷) بررسی منظم گزارش‌های دریافت شده از واحدهای مختلف در خصوص موارد مرتبط با ارزیابی و تطبیق، موارد نقض قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل‌هایی که منجر به وضع مجازات قانونی، تنبیهات نظارتی و وارد شدن زیان حائز اهمیت و آسیب وارد شدن به حسن شهرت شرکت شده یا خواهد شد،
- ۸) تلاش مستمر جهت به حداقل رساندن آسیب‌های وارده بر اعتبار شرکت که در نتیجه ناتوانی در مطابقت دادن عملیات با قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای مرتبط با فعالیت جاری است،
- ۹) ارائه گزارش‌های منظم فصلی در رابطه با وظایف کمیته به هیات مدیره شرکت جهت اتخاذ تصمیم،
- ۱۰) بررسی سالانه سیاست‌گذاری‌های مدیریت ریسک شرکت،
- ۱۱) ایجاد اطمینان از تحقق اهداف و حرکت در مسیر چشم‌انداز شرکت.

افشار سرکانیان
مدیرعامل و عضو هیات مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات مدیره

سید نقی شمسی
نایب رییس هیات مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رییس هیات مدیره

ماده ۳- ترکیب اعضاء

کمیته متشکل از ۳ یا ۵ عضو، شامل رئیس (عضو غیرموظف) و دو یا چهار نفر عضو مستقل از میان خبرگان مالی به پیشنهاد عضو منتخب هیات مدیره و با تصویب هیات مدیره، به عنوان دارندگان حق رأی است. مدیر ریسک به عنوان دبیر جلسه و بدون حق رأی در جلسات حضور می یابد. جلسات با حضور اکثریت اعضای دارای حق رأی رسمیت یافته و تصمیمات با تصویب اکثریت آراء قابل اجرا خواهد بود.

- تبصره ۱:** حداقل یکی از اعضای کمیته ریسک باید دارای تخصص، دانش و تجربه کافی در زمینه ریسک باشد.
- تبصره ۲:** کمیته دارای وضعیت مستقل در شرکت است و برای این منظور رئیس کمیته مستقیماً به هیات مدیره گزارش می دهد.
- تبصره ۳:** دبیر کمیته مسئولیت تشکیل جلسات و پیگیری مصوبات کمیته را بر عهده دارد.
- تبصره ۴:** کمیته می تواند از اشخاص مستقل و صاحب نظر در حوزه بازارهای مالی که دارای تجربه و تخصص مناسب هستند جهت حضور در جلسات (بدون حق رأی) دعوت به عمل آورد.
- تبصره ۵:** کمیته می تواند هر یک از مدیران و کارشناسان را برای حضور در جلسه دعوت نماید.

ماده ۴- وظایف و مسئولیت ها

اهم وظایف کمیته ریسک به شرح زیر است:

- ۱) پیشنهاد رویکردها، راهبردها و سیاست های مناسب مدیریت ریسک به هیات مدیره؛
- ۲) بررسی وضعیت ریسک های شرکت برحسب درجه ریسک پذیری و اشتهای ریسک تعیین شده هیات مدیره و در صورت لزوم مشاوره به مدیرعامل و یا واحد حسابرسی داخلی؛
- ۳) تحلیل مدیریت ریسک در سطح کلان هیات مدیره؛
- ۴) بررسی اثربخشی سیستم مدیریت ریسک شرکت و همچنین بررسی عملکرد مدیریت ریسک؛
- ۵) شناسایی نارسایی های موجود در مدیریت ریسک جهت طرح در هیات مدیره؛
- ۶) شناسایی ریسک های مطلوب و نامطلوب شرکت؛
- ۷) اطمینان از ایجاد و ارتقای فرهنگ آگاهی نسبت به ریسک به صورت فراگیر در سطح شرکت؛
- ۸) تدوین استراتژی های کنترل و مقابله با ریسک های موجود؛
- ۹) پیاده سازی استراتژی های تدوین شده در سطوح مختلف شرکت؛
- ۱۰) حصول اطمینان از استقرار فرآیندها، دستورالعمل ها و خط مشی مدیریت ریسک در شرکت و ارائه گزارش مرتبط در خصوص میزان اثربخشی استراتژی های به کار گرفته شده، درجه کنترل آن ها و همچنین بازخوردهای آن به هیات مدیره.

افشار سرکاتیان
مدیرعامل و عضو هیات مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات مدیره

سید تقی شمسی
نایب رئیس هیات مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رئیس هیات مدیره

ماده ۵- ارزیابی منشور

کمیته می‌بایست سالی یک بار نسبت به ارزیابی مفاد منشور کمیته اقدام و آن را به‌روزرسانی نموده و موارد تغییر را برای تصویب هیات‌مدیره پیشنهاد نماید.

تبصره ۶: در صورت بروز تغییرات عمده در منشور کمیته (بر اثر الزامات قانونی یا نیازهای شرکت)، ارزیابی منشور کمیته در طی سال مالی ضرورت دارد.

ماده ۶- ارزیابی عملکرد

کمیته می‌بایست نتایج عملکرد خود را در پایان هر سال مالی به هیات‌مدیره شرکت جهت درج در گزارش هیات‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه ارائه نماید. این ارزیابی شامل فهرستی از موارد بااهمیت نتایج عملکرد مدیریت ریسک در شرکت و میزان اثربخشی اقدامات خواهد بود.

ماده ۷- نحوه برگزاری جلسات

جلسات کمیته ریسک به‌صورت ماهانه تشکیل خواهد شد. همچنین با توجه به شرایط خاص، رئیس کمیته می‌تواند دستور برگزاری جلسات کمیته ریسک را صادر نماید. لازم به ذکر است دستور جلسه و گزارش‌های مربوطه حداقل یک روز کاری قبل از تشکیل جلسه توسط دبیر در اختیار اعضاء قرار می‌گیرد.

ماده ۸- مصوبات

خلاصه مذاکرات در جلسات کمیته ریسک ثبت می‌شود و نتایج آن به هیات‌مدیره شرکت گزارش می‌شود.

منشور کمیته ریسک در ۸ ماده و ۶ تبصره در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۲ به تصویب هیات‌مدیره رسیده است.

افشار سرکانیان
مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره

مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات‌مدیره

سید تقی شمسی
نایب‌رئیس هیات‌مدیره

محسن شجاع وشوشاد
رئیس هیات‌مدیره

صفحه ۸ از ۸	تاریخ بازنگری:	شماره بازنگری:	کد مدرک: MIB-M001
-------------	----------------	----------------	-------------------