

مشخصات کمیته های بانک گردشگری

ردیف	عنوان کمیته	تـعـریـف	اعضـاء
۱	کمیته مبارزه با پولشویی	به منظور پیاده سازی راه کارهای ارائه شده در حوزه مبارزه با پولشویی و ارائه گزارش های مربوطه تشکیل می گردد.	معاون اجرایی ، رئیس اداره مبارزه با پولشویی، مدیر امور فناوری اطلاعات و ارتباطات، مدیر امور شعب تهران / استان ها، مدیر بازرسی
۲	کمیته عالی اعتبارات	به منظور سیاست گذاری و تخصیص منابع (مصارف) و تهیه گزارش های مربوط تشکیل می گردد.	مدیر عامل / نماینده ایشان ، معاون بانکی، مدیر امور اعتباری، مدیریت امور حقوقی و قراردادهای، مدیر امور بین الملل (حضور در پرونده های ارزی)
۳	کمیته اعتبارات	به منظور سیاست گذاری و تخصیص منابع در حدود اختیارات(مصارف) و تهیه گزارش های مربوط تشکیل می گردد.	معاون بانکی/مدیر امور اعتباری ، رئیس اداره اعتبارات، رئیس اداره اطلاعات بانکی و اعتبار سنجی، رئیس اداره بررسی طرح ها و سرمایه گذاری
۴	کمیته پیگیری وصول مطالبات	به منظور سیاست گذاری، پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و تهیه گزارش های مربوط تشکیل می گردد.	مدیر عامل / نماینده ایشان ، معاون بانکی، مدیر امور اعتباری، مدیر امور حقوقی و قراردادهای، مدیر امور بین الملل (حضور در پرونده های ارزی)/رئیس اداره نظارت و پیگیری وصول مطالبات
۵	کارگروه مطالبات غیر جاری	به منظور تصمیم گیری در خصوص دریافت مطالبات غیر جاری جلسات مربوطه تشکیل می شود.	مدیر عامل / نماینده ایشان ، معاون بانکی، رئیس اداره نظارت و پیگیری وصول مطالبات / مدیر امور اعتباری، مدیر امور حقوقی و قراردادهای
۶	کمیته مکان یابی شعب و واحدهای ۷۲۴	به منظور مکان یابی، انتخاب و تعیین مناسب ترین املاک جهت استقرار شعب در چارچوب قوانین و مقررات مربوط انجام وظیفه می نماید.	معاون بانکی(تصمیمات با تایید مدیر عامل) ، مدیر امور خدمات و ساختمان، مدیر امور شعب تهران/استان ها(حسب موقعیت مکانی شعبه در تهران و استان ها)، مدیر حراست، رئیس اداره ساختمان و تاسیسات
۷	کمیته انتصابات	به منظور انتخاب روسا، معاونین و کارپرداز شعب، اعضاء از سوی مدیر عامل انتخاب می شوند. این کمیته وظیفه انتخاب مدیران شایسته شعب را بر عهده خواهد داشت.	مدیر عامل/نماینده ایشان ، یکی از اعضای هیئت مدیره، مدیر امور منابع انسانی و توسعه سازمان، معاون اجرایی، معاون بانکی مدیر امور شعب تهران/استان ها(حسب افراد معرفی شده در تهران و استان ها)
۸	کمیته انضباطی	به منظور رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان تشکیل و در چارچوب وظایف و اختیارات، قوانین و مقررات و خط مشی های تعیین شده انجام وظیفه می نماید.	معاون بانکی / نماینده ایشان، معاون اجرایی، مدیر امور منابع انسانی و توسعه سازمان، مدیر امور حقوقی و قراردادهای ، مدیر بازرسی، مدیر حراست، نماینده مدیرعامل (از داخل سازمان)، مدیر مربوطه (بدون حق رای)
۹	کمیته ارزشیابی و نظارت بر نگهداری و امحاء اسناد و مدارک	به منظور تبیین نحوه ارزشیابی اسناد و مدارک، بایگانی و نظارت بر روند حفظ، نگهداری و امحاء اسناد و مدارک شعب بانک و تعیین مدت زمان نگهداری هر یک از آنها تشکیل می گردد.	(نمایندگان یا مسئولین) امور حقوقی و قراردادهای ، امور مالی، امور خدمات و ساختمان، امور فناوری اطلاعات و ارتباطات، امور شعب تهران / استان ها (حسب موقعیت مکانی شعبه در تهران و استان ها)، بازرسی ، مبارزه با پولشویی، حراست
۱۰	کمیته تعیین سطوح دسترسی	به منظور بهبود و ارتقاء سطح کنترل های داخلی و برقراری نظام مدون و مشخص برای دسترسی کاربران شعب و واحدهای ستادی در سطوح و لایه های مختلف به سامانه های رایانه ای به ویژه سامانه بانکداری متمرکز تشکیل می گردد.	مدیر امور فناوری اطلاعات و ارتباطات ، رئیس اداره سازمان و بهبود روش ها، مدیر امور شعب تهران، استان ها، مدیر بازرسی
۱۱	کمیته اقتصاد مقاومتی	در راستای منویات مقام معظم رهبری با رویکرد حفظ بنیادهای اقتصادی کشور این کمیته به منظور ارائه راهکارهای اقتصاد مقاومتی تشکیل می گردد.	مدیر عامل ، مدیر تحقیقات و برنامه ریزی استراتژیک، مدیر امور مالی، ۱ نفر مدعو (اقتصاددان)
۱۲	کمیسیون معاملات	به منظور تصمیم گیری در خصوص معاملات بانک تشکیل می گردد.	مدیر عامل / نماینده ایشان ، دو نفر عضو هیئت مدیره، مدیر امور خدمات و ساختمان (بدون حق رای)، معاون اجرایی، مدیر امور حقوقی و قراردادهای، مدیر امور فناوری اطلاعات و ارتباطات(حضور و با حق رای صرفاً در خصوص موارد مرتبط با حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات)
۱۳	کمیته حسابرسی	به منظور نظارت بر موارد ذیل تشکیل می گردد: ۱- اثر بخشی نظام کنترل داخلی ۲- کیفیت و صحت صورتهای مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام های حسابداری و کنترل های مالی ۳- رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های بانک از جمله خط مشی های مربوط به منشور اخلاقی ۴- استقرار، حفظ و حمایت از اداره حسابرسی داخلی ۵- استقلال، صلاحیت حرفه ای و عملکرد حسابرسان (داخلی و مستقل)	دو نفر عضو هیئت مدیره ، رئیس اداره حسابرسی داخلی، دو نفر عضو مستقل
۱۴	کمیته عالی مدیریت ریسک	به منظور نظارت بر موارد ذیل تشکیل می گردد: ۱- تعیین وضعیت ریسکهای بانک ۲- ارزیابی عملکرد سیستم های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک ۳- کنترل ریسک های بانک ۴- تجزیه و تحلیل ریسک ۵- بررسی و تصویب معاملات عمده	دو نفر عضو هیات مدیره ، رئیس اداره ریسک و تطبیق، کارشناس مدیریت ریسک و تطبیق
۱۵	کمیته دارایی و بدهی (ALCO)	به منظور تحلیل ریسکهای اقتصادی و انتخاب راهکارهای مناسب جهت مصون سازی و نظارت بر اجرای این راهکارها و به حداکثر رساندن سودآوری و ثروت سهام داران تشکیل و برای تصمیمات هیئت مدیره تصمیم سازی می نماید.	مدیر عامل ، معاون اجرایی، معاون بانکی، مدیر تحقیقات و برنامه ریزی استراتژیک، مدیر امور مالی، مدیر امور اعتباری
۱۶	کمیته منابع و مصارف	به منظور مدیریت منابع و مصارف ترازنامه ای با توجه به ریسک نرخ بهره و ریسک نقدینگی تشکیل می گردد.	مدیر عامل ، معاون اجرایی، معاون بانکی، مدیر امور مالی (دبیر) ، مدیریت امور فناوری اطلاعات و ارتباطات، مدیر امور اعتباری
۱۷	کمیته برنامه ریزی	به منظور تدوین و بازنگری در برنامه و بودجه بانک تشکیل می گردد.	مدیر عامل ، معاونین مدیرعامل، مدیر تحقیقات و برنامه ریزی استراتژیک، مدیر امور مالی، رئیس اداره سازمان و بهبود روش ها رئیس اداره حسابداری مدیریت، مدیران و روسای ادارات بانک برحسب موضوع، مشاوران و کارشناسان(حسب تشخیص به عنوان عضو غیر موظف)
۱۸	کمیته توسعه معرفی خدمات و محصولات نوین	به منظور طراحی محصولات و خدمات بانک و هزینه و فایده با در نظر گرفتن کلیه ویژگی های فنی و تشخیص آن ها تشکیل می گردد.	معاون بانکی ، مدیر امور روابط عمومی و بازاریابی، مدیر امور فناوری اطلاعات و ارتباطات، مدیر امور اعتباری، مدیریت امور شعب تهران یا استان ها، مدیریت تحقیقات و برنامه ریزی استراتژیک، رئیس اداره سازمان و بهبود روش ها، رئیس اداره تبلیغات و امور اجتماعی، مدیرعامل هموطا