

ميثاق ولائحة عمل لجنة حوكمة تقنية المعلومات
والاتصالات
المصرف التجاري العراقي الاسلامي

التعديلات التي تمت على اللائحة				
ت	التاريخ	رقم الفقرة	ملخص المراجعة / سبب التغيير / التحديث	الموافقة
1	2025/02/11		التعديل الأول / إضافة تعديلات على ميثاق ولائحة عمل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بناءً على: - دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف 2024 - ضوابط الصمود السيبراني	
2	2025/08/28		التعديل الثاني / تم التحديث بناءً على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2025 الصادر بتاريخ 2025/07/31 ومتطلبات مشروع الإصلاح المصرفي الفقرات التي تضمنت التعديلات 1. المقدمة 2. الفقرة ثانياً العضوية والمدة 3. الفقرة رابعاً واجبات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وصلاحياتها	

المصادقات			
الاسم	المسمى الوظيفي	التاريخ	الموافقة
مجلس الادارة	مجلس الادارة	مجلس الادارة	تم المصادقة وفق محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (305) بتاريخ 2025/03/26
مجلس الادارة	مجلس الادارة	مجلس الادارة	تم المصادقة وفق محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (310) بتاريخ 2026/01/13

الفهرست

المقدمة :	3
اولاً: نطاق عمل اللجنة :	3
ثانياً: العضوية والمدة :	3
ثالثاً: الاجتماعات :	3
رابعاً: واجبات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وصلاحياتها:	4
خامساً: الية رفع التقارير :	6
سادساً: الافصاح والشفافية :	6
سابعاً: السرية:	6
ثامناً: مراجعة وتعديل اللائحة:	7

المقدمة:

تشكل هذه اللائحة جزء لا يتجزأ من اطار عمل الحوكمة الخاصة بالمصرف التي تم اعدادها لتلبية المتطلبات الرقابية المنظمة لشؤون لجان مجالس ادارة الشركات المساهمة .

هذه اللائحة تحدد مسؤوليات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بالاضافة الى المهام الموكلة اليهم وتعتبر هذا اللائحة كوثيقة ملزمة لأعضاء اللجنة وتحكم اداءهم طوال فترة عضويتهم بمجلس ادارة المصرف التجاري العراقي الاسلامي .

تم اعداد هذه اللائحة تماشياً مع القوانين العراقية ذات الصلة ودليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لعام 2024 وما تلاها من تحديث لعام 2025 وضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ (2019/04/25) وضوابط الصمود السيبراني.

وفي حالة وجود اي تعارض بين القوانين السارية وهذه اللائحة فأن النصوص القانونية هي التي تسود ويعمل بموجبها.

أولاً: نطاق عمل اللجنة:

يفوض مجلس الادارة اللجنة لتولي ما يلي :

- القيام بالمهام والمسؤوليات التي تقع ضمن نطاق هذه اللائحة .
- حرية الوصول إلى الإدارة وتزويدها بالمعلومات الكافية من الإدارة، ويجوز لها الحصول على الدعم الاستشاري الخارجي ذي الصلة والضروري بموافقة مجلس الإدارة

ثانياً: العضوية والمدة:

1. يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
2. تتألف اللجنة من (ثلاثة اعضاء على الأقل) ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين ويعين مجلس الإدارة رئيس اللجنة من بين أعضاء اللجنة المستقلين ويتم انتخابه من قبل أعضاء المجلس بأغلبية الأصوات ويجب ان يكون لدي رئيس اللجنة المام ومعرفة مناسبة بمعايير حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات والامن السيبراني او خبرة سابقة في هذا المجال
3. يجب أن تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الإدارة. (المستقل)
4. يجب ألا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الإدارة.

ثالثاً: الاجتماعات:

1. تعقد اللجان اجتماعات دورية يحدد عددها وفقاً لطبيعة ونشاط كل لجنة ، على ألا تقل عن (أربعة اجتماعات) في السنة يجب الاحتفاظ بسجلات حضور الاجتماعات ونشرها في التقرير السنوي للمصرف
2. يعمم أمين السر / مقرر اللجنة جدول الأعمال ووثائق الاجتماع على أعضاء اللجنة خلال فترة مناسبة (قبل عشرة أيام على الأقل) من موعد انعقاد الاجتماع .
3. يجب أن يكتمل النصاب القانوني للجنة بحضور (عضوين على الأقل) من أعضاء اللجنة، على أن يكونوا من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين أو أغلبية الأعضاء بمن فيهم اثنان من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين، ايهما أكبر.
4. يرفع رئيس اللجنة التوصيات المتخذة خلال اجتماع اللجنة، الى مجلس الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها.

محاضر الاجتماعات:

1. يكون للجنة مقرر يكون إما (أمين سر مجلس الإدارة) أو من يمثله ضمن موظفي امانة السر، ويقوم مقرر اللجنة بتسجيل محاضر اجتماعات اللجنة، بما في ذلك التوصيات المقدمة إلى مجلس الإدارة، ويجب أن تكون محاضر اجتماعات اللجنة متاحة لجميع أعضاء المجلس.
2. يقوم امين سر مجلس الادارة / مقرر اللجنة بتسجيل محاضر اجتماعات لجان المجلس بدقة وبشكل كامل، وتتبع المحاضر عادةً جدول أعمال الاجتماع، ويسجل أمين سر مجلس الادارة أي تحفظات رئيسية يبديها أي عضو، ويحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر ويحتفظ بالتسجيلات الصوتية والمرئية للاجتماعات.

رابعاً: واجبات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وصلاحياتها:

دون أي قيود على دورها، تعتبر لجنة (حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات) لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان الإشراف على جميع الجوانب الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف لضمان تشغيل الوظائف ذات الصلة بكفاءة وفعالية لدعم احتياجات المصرف واستراتيجياته وأهدافه وعملياته واستثماراته التقنية المهمة، توفر لجنة تقنية المعلومات والاتصالات تحدياً بناءً للإدارة فيما يتعلق باستراتيجية وحوكمة وتنفيذ الأمور المتعلقة بالجوانب التقنية، بما في ذلك البيانات والتقنيات السيبرانية.

1. المراقبة والإشراف على جميع مبادرات تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف، بما في ذلك مراجعة واعتماد استراتيجية التخطيط التقني للمصرف والتنسيق مع لجنة المخاطر التي تشرف على المخاطر التقنية .
2. مراقبة عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية والإشراف عليها وتلقي تقارير شهرية منها بشأن الجوانب التقنية
3. تكون لجنة تقنية المعلومات والاتصالات مسؤولة عن ادارة التوجه التكنولوجي للمصرف التأكد من أنه يستفيد من التكنولوجيا بفعالية مع إدارة المخاطر والامتثال للوائح التنظيمية.
4. مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف .
5. التأكد من أن المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، والذي يشمل :
 - خطة استراتيجية لتقنية المعلومات تتوافق مع نموذج أعمال المصرف واستراتيجيته
 - هيكل تنظيمي لتقنية المعلومات يحتوي على وصف واضح لأدوار ومسؤوليات كل وظيفة من وظائف تقنية المعلومات التي تنفذها لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية
 - سياسات وإجراءات ومعايير تقنية المعلومات لتمكين المصرف من إدارة ومراقبة المعلومات التقنية، ومعلومات المصرف ومخاطر المصرف ومتطلبات إعداد التقارير .
 - عمليات التقنية التي تمكن قرارات تقنية المعلومات وتحديد أهداف تقنية المعلومات وتحقيقها ومراقبتها .
 - تنظيم تقنية المعلومات التي من شأنها تقديم خدمات تقنية المعلومات بشكل فعال لوحدات الأعمال .
 - أطر عمل لإدارة وتنفيذ مشاريع تقنية المعلومات.
6. مراجعة وتقييم حالات الأعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها .
7. مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الإدارية المناسبة ونواتج الجودة (فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية) .
8. التحقيق عند الضرورة في أي مسألة تتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات يراها المجلس مناسبة .
9. الالتزام بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام 2019 .

- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات)، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمؤسسة وتلبيتها، وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI)، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (Control Objective for Information and Related Technology) (COBIT) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات (الموضحة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات).
 - اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة، وعد معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable، والاطراف الاستشارية Consultant، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
 - التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق واطار العام الكلي لادارة المخاطر في المؤسسة ويتكامل معه، وفقاً للمعايير الدولية مثل (ISO 31000، ISO 73) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ويلبّيها.
 - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمؤسسة.
 - الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المؤسسة واعمالها.
 - الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات، واتخاذ ما يلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.
 - رفع تقارير دورية للمجلس.
 - القيام بتطوير دليل خاص لحوكمة وادارة المعلومات والتقنية ذات الصلة وتحديثه، وقد يكون جزءاً من دليل الحوكمة المؤسسية، بحيث يأخذ الدليل بالحسبان هذه الضوابط حداً أدنى، وبشكل ينسجم واحتياجاته وسياساته، وان يتم اعتماد الدليل من المجلس، وتزويد البنك المركزي العراقي به خلال مدة اقصاها (6 اشهر) من تاريخ هذه الضوابط، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة المؤسسة الخاصة لحوكمة وادارة المعلومات والتقنية ذات الصلة من حيث مفهومها واهميتها ومبادئها الاساسية، وبشكل يراعي التشريعات وافضل الممارسات الدولية بهذا الشأن، وعلى المؤسسة من خلال لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن المجلس مراجعة هذا الدليل وتحديثه كلما اقتضت الحاجة.
10. الاطلاع على توصيات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات
11. الاطلاع على محاضر اجتماع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات التنفيذية حيث (تزود اللجنة التقارير الخاصة بها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات اول بأول وتزويد ما يؤيد الاطلاع عليها)
12. الاطلاع ومراجعة سياسة الامن السيبراني والتي تكون متوافقة مع توجيهات الامن السيبراني ورفع التوصية الى مجلس الادارة لاعتمادها والمصادقة عليها .

13. تشكيل لجنة الامن السيبراني والتي تكون معنية بالاتي :

- ضمان تطوير وتنفيذ أهداف الأمن السيبراني، وسياسات وإجراءات الأمن السيبراني ذات الصلة
- تقديم الدعم الإداري المستمر لعمليات أمن المعلومات
- ضمان الامتثال المستمر لأهداف الأعمال، والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة بالأمن السيبراني
- دعم صياغة إطار/عملية إدارة مخاطر تقنية المعلومات (IT risk management framework/process) وتحديد عتبات الخطر المقبولة (Risk Apatite)
- المراجعة الدورية واعطاء الموافقة على تعديلات عمليات الأمن السيبراني.

خامساً: آلية رفع التقارير:

- تلقي التقارير من الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بعمليات المصرف التقنية، بما في ذلك تطوير البرمجيات وأدائها وأمن المعلومات والأمن السيبراني والبنية التقنية والعمليات التقنية والاستثمارات التقنية، ويجوز للجنة أن تستعين بموارد المصرف وطلب المعلومات التي تحتاجها لأنشطتها حسب الضرورة .
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعن حالة تقنية المعلومات والاتصالات داخل المصرف، وإبلاغ المجلس فوراً عن أي جوانب تثير القلق .
- تزويد مجلس الإدارة بالمعلومات الكافية فيما يتعلق بأداء تقنية المعلومات وحالة مشاريع تقنية المعلومات الرئيسية وغيرها من الجوانب المهمة المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات حتى يتمكن المجلس من اتخاذ قرارات مدروسة بحكمة بشأن عمليات المصرف .

سادساً: الإفصاح والشفافية:

- يتم الإفصاح عن عضوية اللجنة مع ملخص عن اعمال اللجنة وبيان انشطتها خلال السنة ولك ضمن التقرير السنوي للمصرف .
- على المصرف الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص بحوكمة تقنية المعلومات ويتم مراجعته من قبل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات او قد يكون جزء من دليل الحوكمة المؤسسية والذي يفصح عن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه بحيث يأخذ بالحسبان هذه الضوابط ونشره لاطلاع الجمهور بحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة المصرف الخاصة بحوكمة وإدارة المعلومات والتقنية ذات الصلة من حيث مفهومها ومبادئها الأساسية .

سابعاً: السرية:

- يتعين على أعضاء اللجنة والأفراد الذين يحضرون اجتماع اللجنة، الاحتفاظ بكافة الوثائق التي يستلمونها ضمن سياق عملهم مع اللجنة بسرية تامة بالإضافة الى محتوى المناقشات التي تم خلال الاجتماعات وكافة المعلومات السرية الخاصة بالمصرف وعملائها بالإضافة الى عدم تسجيل اجتماع اللجنة من قبل الأعضاء صوتياً او مرئياً الا من قبل امين سر/ مقرر اللجنة او من ينوب عنه من فريق امانة سر مجلس الادارة حصراً.

ثامناً: مراجعة وتعديل اللائحة:

تخضع هذه اللائحة الى المراجعة السنوية من قبل اللجنة وذلك من اجل :

- تغطية جميع اجراءات منظومة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ذات الصلة بالمصرف الخاصة بالانشطة الجديدة.
- التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية .
- البقاء على اطلاع بأحدث التطورات فيما يتعلق بأحدث التطورات الخاصة بممارسات ومعايير حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات , سواء على المستوى المحلي او الدولي
- اي تعديلات اخرى ضرورية
- في حال وجود اي تعديلات مقترحة على اللائحة يتم عرضها على مجلس الادارة للاعتماد.