

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

2025

تم تحديث بناءاً على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2025

مقدمة

في عصر تتسارع فيه وتيرة التحول الرقمي , لم تعد تقنية المعلومات مجرد أداة دعم , بل أصبحت عنصرا استراتيجيا يؤثر بوصفها واستدامتها . ومن هنا تبرز أهمية حوكمة تقنية المعلومات بشكل مباشر في نجاح المؤسسات . وميثاق تقنية المعلومات هو مجموعة من السياسات والعمليات والمعايير والهياكل التنظيمية التي تهدف الى توجيه وإدارة ومراقبة استخدام تقنية المعلومات داخل المصرف . ويستخدم هذا الاطار لضمان توافق القرارات التقنية مع الاهداف المؤسسية من جهة , وضمان ادارة فعالة للمخاطر التقنية من جهة أخرى , اذ تركز الحوكمة على اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتحديد من يتحمل المسؤولية . كما انه لم تعد وظيفة تقنية المعلومات داخل المؤسسات المصرفية فقط بل أصبحت عامل تمكين اساسي لاستراتيجيات الاعمال بما في ذلك الوصول الى احتياجات الزبائن وتلبية احتياجاتهم من خلال توفير وإدامة الخدمات التقنية وفقا لانسب المعايير الدولية . وافضل الممارسات للحفاظ على جودة المعلومات من خلال مواكبة التطورات التقنية وتنمية مهارات الموارد البشرية وبشكل يؤدي الى تحقيق اهداف المصرف استنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم /56 لسنة 2004 .

الغرض :

الغرض من لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن مجلس الادارة هو ضمان ان تكون استخدامات التكنولوجيا والاتصالات في المصرف متوافقة مع الاهداف الاستراتيجية , وتدار بكفاءة وامان , وتخضع للرقابة والحوكمة السليمة .

اهداف لجنة حوكمة تقنية المعلومات :

تشمل اهداف اللجنة الى

- 1- مواكبة التكنولوجيا مع استراتيجية المصرف من خلال التأكد من ان استثمارات وانظمة تكنولوجيا المعلومات تدعم خطط واهداف المصرف .
- 2 - ادارة المخاطر التقنية مثل الامن السيبراني وتعطل الانظمة وحماية البيانات ووضع الضوابط المناسبة .
- 3 - ضمان الكفاءة والفعالية من خلال مراقبة جودة الخدمات التقنية وضمان استخدام امثل للموارد البشرية والتقنية .
- 4 - الامتثال للضوابط والتعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية الخاصة بتقنية المعلومات .
- 5 - الاشراف على التحول الرقمي ودعم مشاريع التحول الرقمي , مثل تطوير الخدمات الالكترونية , والدفع الالكتروني الرقمي , والذكاء الاصطناعي .
- 6 - حماية البيانات والامن السيبراني وضمان وجود سياسات واجراءات فعالة لحماية المعلومات الحساسة والانظمة المصرفية من التهديدات .

7 - التقارير والشفافية من خلال رفع تقارير دورية لمجلس الادارة حول مستوى نضج البنية التكنولوجية , والمخاطر , وخطط التطوير المستقبلية .

مكونات اللجنة :

تتكون اللجنة على مستوى مجلس الادارة وتعمل على ضمان الاشراف على جميع الجوانب الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف لضمان تشغيل الوظائف ذات الصلة بكفاءة وفعالية لدعم احتياجات المصرف واستراتيجياته واهدافه وعملياته واستثماراته التقنية المهمة ويجب ان يكون اعضاء اللجنة من اعضاء اللجنة المستقلين وغير التنفيذيين . وتتكون اللجنة من :

تكوين اللجنة	
رئيسا	عضو مجلس ادارة مستقل
عضوا	رئيس مجلس الادارة
عضوا	عضو مجلس ادارة مستقل
امين سر اللجنة/ مقرر اللجنة	اسم امين سر اللجنة
عضوية المجلس تعتبر شرطا مسبقا للعضوية في اللجنة	مدة عمل اللجنة

الاجتماعات :

تجتمع اللجنة بشكل دوري وترفع تقريرها الى المجلس كل 3 أشهر على الاقل .
تجتمع اللجنة شخصا او هاتفيا او عن طريق تداول الوثائق .
يجب حضور اغلبية الاعضاء من اجل تحقيق النصاب القانوني في الاجتماع.

مهام امين سر اللجنة :

- تنسيق اجتماعات اللجنة وارسال الدعوات ووضع برامج الاعمال .
- اعداد جداول اعمال اللجنة وتزويد الاعضاء بها قبل عشرة ايام على الاقل من تاريخ الاجتماع .
- تسجيل وتوثيق محاضر الاجتماعات . وضمان توقيع اعضاء اللجنة على القرارات المتخذة في الاجتماعات .
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة .
- فتح سجلات وازايبير لحفظ وثائق الاجتماعات ومحاضرها .

مكان عقد اجتماعات اللجنة :

المقر الرئيسي او اي مكان يقرره رئيس اللجنة اذا تعذر عقده في مقر الادارة العامة للمصرف .

محاضر الاجتماعات :

- 1 - استعراض ومراجعة محضر الاجتماع السابق والتأكد من تنفيذ التوصيات .
- 2 - مناقشة التقارير الدورية حول أنشطة تقنية المعلومات (تشغيل الانظمة , الاعطال , المشاريع الجارية) .
- 3 - متابعة مستوى الامتثال لضوابط البنك المركزي والمعايير الدولية .
- 4 - مناقشة تقارير الامن السيبراني وحماية البيانات .
- 5 - استعراض خطط التحول الرقمي والمشاريع الاستراتيجية .
- 6 - مناقشة المخاطر التقنية وخطط ادارتها .
- 7 - مواضيع اخرى يقررها رئيس اللجنة .

مهام وواجبات اللجنة :

- 1 - الموافقة والاعتماد على استراتيجية وميزانية تكنولوجيا المعلومات للمصرف لضمان تماشيها مع متطلبات العمل .
- 2 - مراجعة واعتماد السياسات القائمة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات .
- 3 - مراجعة وتقييم اداء تكنولوجيا المعلومات نسبة الى الخطط والميزانيات الموضوعية اضافة الى تقديم التوصيات بالتغيرات المطلوبة .
- 4 - مراجعة الطلبات الخاصة بالانظمة وتطوير المشاريع نسبة الى التكلفة / الفوائد العائدة على المصرف ثم الموافقة عليها تباعا او رفضها .
- 5 - مراجعة جميع مشاريع تطوير الانظمة وتحديد الاولويات على اساس الموارد المطلوبة والتكلفة / الفائدة ومتطلبات او قيود جدول التنفيذ .
- 6 - مراجعة واعتماد خطط التنفيذ .
- 7 - مراجعة نتائج اختبار ضمان الجودة للتأكد من ان المشاريع تلبي المواصفات المحددة من قبل المستخدم وبالتالي الموافقة على تطبيقها او تحديد فيما اذا كانت تتطلب المزيد من التطوير قبل البدء بتطبيقها .
- 8 - مراجعة التقارير واعتماد الاجراءات التي تنجم عن نتائج اجتماعات لجنة امن تقنية المعلومات .

9 - الالتزام باحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2019 .

صلاحيات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

- 1 - الرقابة والاشراف على جميع أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف .
- 2 - مراجعة واعتماد السياسات والاجراءات المتعلقة بالتقنية والامن السيبراني قبل رفعها لمجلس الادارة .
- 3 - طلب المعلومات والتقارير والاطلاع عليها او اي بيانات او مستندات تخص تقنية المعلومات .
- 4 - استدعاء مديري الادارات والاقسام ذات العلاقة لغرض عرض التقارير وتوضيحها .
- 5 - الاستعانة بالخبراء والمستشارين في مجال تقنية المعلومات والامن السيبراني .
- 6 - رفع التوصيات بشأن الموازنات المخصصة للتقنية واقتراح تحديثات على سياسات الحوكمة او الاجراءات التشغيلية .
- 7 - متابعة الامتثال والتأكد من التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية الخاصة بتقنية المعلومات .

قواعد السلوك المهني للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

- 1 - النزاهة والشفافية والالتزام باعلى معايير النزاهة والصدق في جميع المداولات والقرارات .
- 2 - الافصاح عن اي تضارب محتمل في المصالح فورا ومعالجته وفق السياسات المعتمدة .
- 3 - السرية وحماية المعلومات والحفاظ على سرية جميع المعلومات والبيانات التي يتم الاطلاع عليها اثناء اداء المهام .
- 4 - عدم استخدام المعلومات الداخلية لتحقيق مكاسب شخصية او تمريرها لجهات خارجية غير مخولة .
- 5 - تحمل المسؤولية الكاملة عن القرارات والتوصيات الصادرة عن اللجنة .
- توثيق جميع المناقشات والتوصيات بمحاضر رسمية لضمان المساءلة .
- 6 - اتخاذ القرارات بشكل مستقل بعيدا عن الضغوط الداخلية او الخارجية .
- 7 - الالتزام بعدم التحيز لاي طرف عند مناقشة القضايا الفنية او الاستراتيجية .
- 8 - التقيد بجميع التعليمات واللوائح الصادرة عن البنك المركزي او هيئات الاتصالات .
- 9 - الالتزام بالسياسات الداخلية للمؤسسة ومعايير الحوكمة المؤسسية .
- 10 - الحرص على التطوير المستمر للمعرفة والمهارات التقنية والحوكمة لاجزاء اللجنة .

- 11- اتخاذ القرارات بناءا على دراسات ومعايير مهنية موضوعية .
- 12 - تعزيز ثقافة العمل التعاوني داخل اللجنة ومع اللجان الاخرى ذات العلاقة , واحترام الاراء المتنوعة وتشجيع النقاش البناء .
- 13 - الالتزام بتعزيز ثقافة الوعي الامني داخل المصرف ومتابعة المخاطر المرتبطة بتقنية المعلومات والاتصالات واقتراح الحلول المناسبة .
- 14 - ضمان وضوح ودقة التقارير المرفوعة لمجلس الادارة والحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة وشفافة مع الادارة التنفيذية واصحاب المصلحة .
- 15 - عدم الاشتراك في اي أنشطة قد تؤدي الى تضارب المصالح مع عمل اللجنة والتزام العضو بالتصريح عن اي علاقة او نشاط قد يؤثر في موضوعية قراراته .


تكريم احمد سرحان
رئيس مجلس الادارة

