



مصرف عبر العراق

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT للاستثمار

ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

مصرف عبر العراق

للاستثمار





مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

انظمة ادارة الجودة الشاملة
ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات
والأتصالات

ISO 9001:2015
ISO20000:2018
ISO27001:2022
ISO 22301:2019

دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحوكمة المؤسسية حوكمة تقنية المعلومات والأتصالات

التوقيع	التاريخ	العنوان الوظيفي	
		لجنة حوكمة تقنية المعلومات والأتصالات	إعداد
		مراقب الامتثال	المراجعة
		مجلس الادارة	المصادقة
		قسم ادارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي	التوثيق



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

انظمة ادارة الجودة الشاملة
ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات
والأتصالات

ISO 9001:2015
ISO20000:2018
ISO27001:2022
ISO 22301:2019

قائمة التعديلات

رقم التعديل	تأريخ التعديل	طبيعة التعديل	الفقرة المعدلة



ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

الغرض

شكّلت لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للعمل باستمرار على تأكيد المبادئ الآتية :-

1. ايجاد اطار قوي ومتمين لإدارة مخاطر التقنية .
2. تعزيز انظمة الحماية والموثوقية والمرونة والقابلية للاسترداد .
3. تطبيق عمليات توثيق محكمة لحماية بيانات الزبائن والعمليات والانظمة ، علماً بأن درجة تقيد المصرف بالمبادئ اعلاه سيعتمد من قبل البنك المركزي العراقي معياراً لتقييم مخاطر المصرف.

التشكيل

1. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء في الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات
2. اللجنة لها الحق بالاستعانة وعلى نفقة المؤسسة بخبراء خارجيين بالتنسيق مع رئيس المجلس
3. للجنة دعوة أي من من اداريي المؤسسة لحضور اجتماعاتها من المعنيين من التدقيق الداخلي والخارجي او أعضاء الادارة التنفيذية العليا (مثل مدير تقنية المعلومات والاتصالات) .

الاجتماعات

تجتمع اللجنة بشكل دوري وترفع تقريرها الى المجلس (كل 3 أشهر على الأقل) .

مسؤوليات ومهام اللجنة

1. اعتماد الخطة الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة 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 تحقق ذلك مثل استخدام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية



- المعلومات والاتصالات (IT BALANCED SCORECARDS) وأحتساب معدل العائد على الأستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .
2. اعتماد الاطار العام للادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) بجميع اصدارتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية .
3. اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة وعد معطياتها حدأً ادنى وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها .
4. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث : الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي وتلك المسؤولة شكل نهائي والأطراف المسؤولة وتلك التي يتم إطلاعها تجاه كل العمليات .
5. التأكد من وجود إطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والإطار العام الكلي لادارة المخاطر في المؤسسة ويتكامل معه وفقاً للمعايير الدولية مثل (ISO 31000 ISO 73) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ويلبئها .
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.
7. الأشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المؤسسة وأعمالها .
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات واتخاذ ما يلزم من اجراءات لمعالجة الأخرافات ورفع التوصيات بأخذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.
9. المراقبة والاشراف 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.



10. مراقبة عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الادارة التنفيذية والاشرف عليها وتلقي تقارير شهرية منها بشأن الجوانب التقنية.
11. مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف.
12. التأكد من أن المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويشمل :-
- أ. خطة استراتيجية لتقنية المعلومات تتوافق مع نموذج أعمال المصرف واستراتيجيته.
- ب. هيكل تنظيمي لتقنية المعلومات يحتوي على وصف لادوار ومسؤوليات كل وظيفة من وظائف تقنية المعلومات التي تنفذها لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الادارة التنفيذية .
- ج. سياسات وإجراءات ومعايير تقنية المعلومات لتمكين المصرف من إدارة ومراقبة المعلومات التقنية، ومعلومات المصرف ومخاطر المصرف ومتطلبات إعداد التقارير.
- د. عمليات التقنية التي تمكن قرارات تقنية المعلومات وتحديد أهداف تقنية المعلومات وتحقيقها ومراقبتها.
- هـ. تنظيم تقنية المعلومات التي من شأنها تقديم خدمات تقنية المعلومات بشكل فعال لوحدات الاعمال .
- و. أطر عمل لإدارة وتنفيذ مشاريع تقنية المعلومات.
13. مراجعة وتقييم حالات الاعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات إلى مجلس الادارة للموافقة عليها.
14. مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الادارية المناسبة ونتائج الجودة فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية
15. التحقيق عند الضرورة في أي مسألة تتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات يراها المجلس مناسبة.
16. تلقي التقارير من الادارة التنفيذية فيما يتعلق بعمليات المصرف التقنية ، بما في ذلك تطوير البرمجيات وأدائها وأمن المعلومات والامن السيبراني والبنية التقنية والعمليات التقنية والاستثمارات التقنية ، ويجوز للجنة أن تستعين بموارد المصرف وطلب المعلومات التي تحتاجها أنشطتها حسب الضرورة.



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

انظمة ادارة الجودة الشاملة
ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات
والأتصالات

ISO 9001:2015
ISO20000:2018
ISO27001:2022
ISO 22301:2019

17. تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الادارة عن أنشطة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعن حالة تقنية المعلومات والاتصالات داخل المصرف ، وابلغ المجلس فوراً عن أي جوانب تثير القلق.
18. تزويد مجلس الادارة 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 عملي.

Code	(ESC-08)	ISSUE	03	Date	12/05/2025
Page 6 of 6					