



مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق لجنة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

تم تحديث الميثاق بناء على دليل المعايير البيئية والأجتماعية والحكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي 2025

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون وتعليمات والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي بشأن أية تعريفات أخرى لم ترد في هذا الدليل:

المصرف	مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
رئيس المجلس	رئيس مجلس إدارة مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
المجلس	مجلس إدارة المصرف مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، تتناول الحكومة النظام الذي يتم من خلاله توجيه المصرف والرقابة على انشطته من قبل مجلس الإدارة والذي يؤثر على :

- ✓ تحديد استراتيجية المصرف، المتضمن استراتيجية المعايير البيئية والأجتماعية والحكومة المؤسسية .
- ✓ إدارة مخاطر المصرف، بما في ذلك المخاطر للمعايير البيئية والأجتماعية .
- ✓ عمليات المصرف ،
- ✓ التوازن بين حقوق المساهمين ومصالح المودعين مع مراعاة مصالح أصحاب المصالح الآخرين.
- ✓ امتثال المصرف لجميع القوانين والقواعد والضوابط المعمول بها
- ✓ ممارسات الأبلاغ لضمان الأفصاح الكامل والشفافية في جميع الجوانب الجوهرية – المالية وغير المالية

عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

يشمل عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات الى تقديم تقارير الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الادارة فيما يخص مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات وضمان امن المعلومات والاتصالات .

أهداف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات استخدامات تقنية المعلومات والالتزام بالحكم تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2019 وادارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللزمه لتحقيق الأهداف المؤسسية .

الأهداف المؤسسية

مجموعة الأهداف المتعلقة بالحكومة والادارة المؤسسية واللزمه لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الادارة التنفيذية

تشمل المدير المفوض لمصرف ومعاون المدير المفوض ومدير الائتمان والمدير المالي ومدير العمليات ومدير العمليات المصرفية الدولية ومدير الخدمات المصرفية المحلية ومدير التدقيق الداخلي ومدير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومدير الموارد البشرية " شؤون الموظفين " ومدير الادارة " الشؤون الادارية " ومدير الفرع الرئيسي ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال وأي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الاقليمي وأي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة بقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

مهام لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

هي لجنة على مستوى الادارة التنفيذية وتجمع مرة واحدة على الأقل شهرياً او كلما دعت الحاجة الى ذلك وتقدم تقاريرها شهرياً الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الادارة .

تكوين اللجنة

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء على الأقل على من الأدارة التنفيذية وان يكونوا من ذوي التخصصات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وذو خبرة بأدارة الأنظمة ومهارات ادارة المشاريع .

تشكيل ومؤهلات وعدد
أعضاء اللجنة
تشكيل اللجنة

- | | |
|---------|--------------------------|
| • رئيسا | محمد جمال مصطفى |
| • عضوا | اثير عبد الأمير محمد علي |
| • عضوا | افق عبد الرحيم حسين |
| • عضوا | على محمد عبد علي |

صلاحيات اللجنة

- ✓ مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات وضمان امن المعلومات والاتصالات .
- ✓ توفير بنية تحتية كافية وفعالة من الناحية التشغيلية لتقنية المعلومات وانظمة تقنية المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- ✓ توفير اجراءات كافية وفعالة من الناحية التشغيلية المتخذة للأحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لمواجهة الأزمات المحتملة لن قواعد البيانات
- ✓ توفير التقنيات الكافية للخدمات الالكترونية للرذائين وضمان التشغيل الفعال لتقنيات زبائن المصرف فحص وادارة جودة وملائمة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعة الالكتروني .
- ✓ ادارة ومراقبة تنفيذ برامج الاعمال المستمرة مع مكونات وبرامج تقنية المعلومات للأزمات والتعافي من الكوارث
- ✓ تطوير وتنفيذ دليل للسياسات والأجراءات لتقنية المعلومات والاتصالات وتحديثه مع تقديم الأقتراحات للأزمة لتطوير الدليل وفقاً لمتطلبات العمل .
- ✓ ضمان الفصل بين مهام تقنية المعلومات والاتصالات من جهة ومهام ادارات المصرف الأخرى من جهة اخرى .

صلاحيات اللجنة

اجتماعات اللجنة

المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرر رئيس اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإداره.

يجب على "لجنة التدقيق" الاجتماع (12) مره على الأقل خلال السنة كما يمكن زيادة هذا العدد وفقاً للضرورة أو او كلما دعت الحاجة الى ذلك.

يكتمل النصاب القانوني لكل لجنة من لجان مجلس الادارة وبحضور ثلاثة على الاقل من اعضاء اللجنة .

يتم اتخاذ القرارات بموافقة أغلبية الأعضاء الحاضرين وفي حالة تعادل الأصوات يعتبر صوت رئيس اللجنة هو الصوت المرجو.

✓ يجب على اللجنة عقب كل اجتماع، أن ترفع تقريراً (محضر اجتماع) إلى لجنة حوكمة تقنية المعلومات توضح فيه جدول الأعمال الذي تمت مناقشته والنتائج التي توصلت لها وتوصياتها وذلك للمصادقة عليه، وعلى مقرر اللجنة الاحتفاظ بنسخة .

✓ يجب على اللجنة اعداد تقرير بشكل دوري (نصف سنوي) تبين فيه ملخص اجتماعاتها خلال الفترة، وأهم المواضيع والتوصيات المتخذة، ويعرض على لجنة حوكمة تقنية المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة للعلم بما جاء فيه، ويحفظ لدى مقرر اللجنة.

مكان عقد اجتماعات اللجنة

عدد مرات عقد الاجتماع

النصاب القانوني

إتخاذ القرارات

محاضر الاجتماعات