



مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

ميثاق لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تم تحديث الميثاق بناء على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة 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 اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

رئيس المجلس

رئيس مجلس إدارة مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

المجلس

مجلس إدارة المصرف مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

الحوكمة المؤسسية

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

- ✓ تحديد استراتيجية المصرف، المتضمن استراتيجيات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية .
- ✓ إدارة مخاطر المصرف، بما في ذلك المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية .
- ✓ عمليات المصرف ،
- ✓ التوازن بين حقوق المساهمين ومصالح المودعين مع مراعاة مصالح اصحاب المصالح الآخرين.
- ✓ امتثال المصرف لجميع القوانين والقواعد والضوابط المعمول بها
- ✓ ممارسات الإبلاغ لضمان الإفصاح 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 الإدارة 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 باحكام تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2019 وادارة للمعلومات والتقنية المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية .

الأهداف المؤسسية

مجموعة الأهداف المتعلقة بالحوكمة والادارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الادارة التنفيذية

تشمل المدير المفوض للمصرف 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 وظيفيا 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 وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة الى ذلك وتقدم تقاريرها شهريا الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الإدارة .

تكوين اللجنة

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

تشكيل ومؤهلات وعدد
أعضاء اللجنة
تشكيل اللجنة

- محمد جمال مصطفى
- اثير عبد الأمير محمد علي
- افق عبد الرهيب حسين
- على محمد عبد علي
- رئيسا
- عضوا
- عضوا
- عضوا

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 الألكترونية والبرامجيات 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 الألكترونية للزبائن وضمان التشغيل الفعال لتقنيات زبائن المصرف فحص وإدارة جودة وملائمة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعة الألكتروني .
- ✓ ادارة ومراقبة تنفيذ برامج الأعمال 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 وفقا لمتطلبات العمل .
- ✓ ضمان الفصل بين مهام تقنية المعلومات والاتصالات من جهة ومهام ادارات المصرف الأخرى من جهة أخرى .

صلاحيات اللجنة

اجتماعات اللجنة	
مكان عقد اجتماعات اللجنة	المقر الرئيسي للمصرف أو أي مكان آخر يقرره رئيس اللجنة إذا تعذر عقده في مقر الإدارة.
عدد مرات عقد الاجتماع	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.
النصاب القانوني	يكتمل النصاب القانوني لكل لجنة من لجان مجلس الادارة وبحضور ثلاثة على الاقل من اعضاء اللجنة .
إتخاذ القرارات	يتم اتخاذ القرارات بموافقة أغلبية الأعضاء الحاضرين وفي حالة تعادل الأصوات يعتبر صوت رئيس اللجنة هو الصوت المرجح.
محاضر الاجتماعات	<p>✓ يجب على اللجنة عقب كل اجتماع، أن ترفع تقريراً (محضر اجتماع) الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات توضح فيه جدول الأعمال الذي تمت مناقشته والنتائج التي توصلت لها وتوصياتها وذلك للمصادقة عليه، وعلى مقرر اللجنة الاحتفاظ بنسخة .</p> <p>✓ 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.</p>