



مصرف الخليج التجاري  
**GULF COMMERCIAL BANK**

ميثاق لجنة تقنية المعلومات والاتصالات  
المنبثقة عن مجلس الإدارة

[ 2025 ]



اسم المستند (ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات)			
لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة			
سياسات مجلس الإدارة			
قائمة المراجعات والتعديلات			
رقم المراجعة	سنة التعديل	تفاصيل المراجعة	
1	2021	صدور اول ميثاق وفق دليل الحوكمة لعام 2017	الاولى
2	2022	اعتمد المصرف تحديث الميثاق وفق التغيرات الواردة في نسخة الدليل في 2018/11/7	الثانية
3	2023	تم مراجعة بنود الميثاق ولم يجر اي تغيير	الثالثة
5	2024	تم تحديث كامل للميثاق وتعديله حسب الاصدار الجديد لدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 وتم المصادقة على السياسة من قبل مجلس الادارة .	الرابعة
6	2025	تم مراجعة وتحديث الميثاق وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية لعام 2025	الخامسة



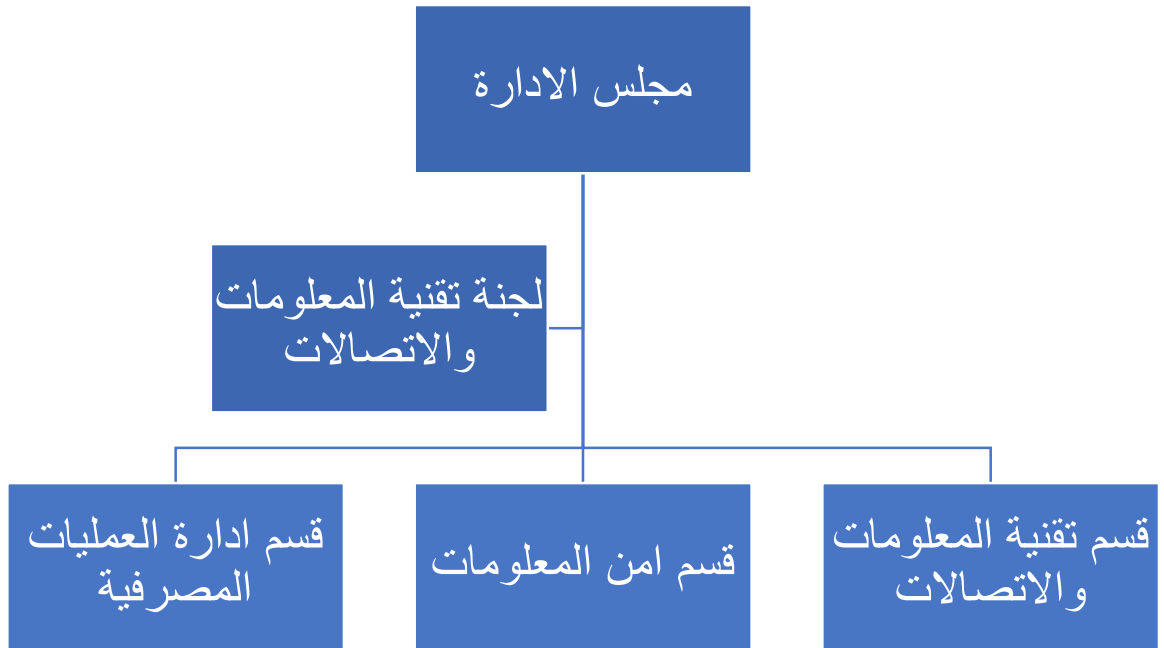
## اولاً: المقدمة

انطلاقاً من التزام مصرف الخليج التجاري بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية لعام 2025، وتعزيز التحول الرقمي والاستدامة التشغيلية، تم إعداد هذا الميثاق لتنظيم إطار حوكمة تقنية المعلومات وضمان توافقها مع الاستراتيجية العامة للمصرف، ومتطلبات البنك المركزي العراقي، وأفضل المعايير الدولية (COBIT – ISO 27001 – ITI).

ويهدف هذا الميثاق إلى ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات، وإدارة مخاطرها، وتعزيز أمن المعلومات، وتحقيق القيمة المضافة لأصحاب المصالح.

يشمل هذا المستند ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على وصف كامل للمهام والصلاحيات والادوار والمسؤوليات الخاصة باللجنة لمساعدة اللجنة للقيام بدورها بكفاءة وفاعلية كما ويجب ان تتم مراجعة ميثاق اللجنة بصفة دورية مرة واحدة سنويا على الاقل ، وذلك لتحديثه وفقا لاي مستجدات قانونية او تنظيمية، أو رغبة مجلس الادارة باضافة مسؤوليات جديدة يراها المجلس ضرورية.

## الهيكل التنظيمي للجنة تقنية المعلومات والاتصالات





ثانياً\_ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :- تتألف اللجنة كل من السادة الاعضاء المدرجة اسماؤهم ادناه:-

اسم العضو	الاختصاص
1_ السيد حيدر ابراهيم عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة/رئيس اللجنة
2_ السيد محمد صالح فرج	رئيس مجلس الادارة /عضو
3_ السيد موسى حسن شاهين	عضو مجلس الادارة/عضو
4_ الانسة فيروز رحيم سعدي	امانة سر مجلس الادارة/مقرر اللجنة

ثالثاً:" الهدف من الميثاق

1. تحديد الإطار العام لحوكمة تقنية المعلومات داخل المصرف.
2. ضمان توافق استراتيجية تقنية المعلومات مع استراتيجية المصرف.
3. تعزيز الرقابة والإشراف على المخاطر التقنية والأمن السيبراني.
4. تحديد المسؤوليات والصلاحيات المتعلقة بتقنية المعلومات.
5. ضمان الامتثال للتعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
6. دعم التحول الرقمي والاستدامة التقنية.

رابعاً:" نطاق التطبيق

- مجلس الإدارة
- لجنة المخاطر
- لجنة التدقيق
- الإدارة التنفيذية
- دائرة تقنية المعلومات
- جميع الوحدات التنظيمية ذات العلاقة باستخدام الأنظمة التقنية

خامساً:"تشكيلة لجنة حوكمة تقنية المعلومات

تشكل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من ثلاثة اعضاء على الأقل على ان يكون جميع اعضاء اللجنة من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين وان تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الادارة (المستقل) ويجب ان لا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس المجلس. ويفضل ان يكونوا من ذوي الخبرة او المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل لضمان



عملية التوافق الاستراتيجي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام، وترتبط بمجلس الإدارة وترفع تقاريرها اليه بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف. يمكن للجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المصرف بخبراء خارجيين بالتنسيق مع رئيس المجلس لغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى. سادساً: "صلاحيات اللجنة :

1. يمكن للجنة دعوة أعضاء آخرين من الإدارة التنفيذية بحسب كل حالة على حدة، ومع ذلك فانهم لن يشكلوا جزءاً من تشكيلة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
2. صلاحية الوصول الى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية الموافق عليها من قبل المجلس بالشكل السليم من قبل المصرف والإدارة التنفيذية.
3. تقديم التوصيات باخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالاجراءات المتخذة من قبل المصرف فيما يتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات للتدقيق او المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة.
4. على اللجنة ضمان قيام الإدارة التنفيذية المختصة بمتابعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في المصرف والالتزام بها على نحو كاف فيما يتعلق .
5. بالاجراءات التقنية الموافق عليها من قبل المجلس التي من شأنها تنظيم العمليات والاجراءات في المصرف وذلك في ضوء القوانين والتعليمات والتشريعات النافذة.
6. للجنة الحق في توكيل بعض اعمال اللجنة الى جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض اعمال الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي علماً على الجهات الاستشارية ذات الاختصاص التي يتم تعيينها ان تقوم باعداد التقارير الدورية وإرسالها الى اللجنة وذلك للحصول على الموافقات اللازمة بشأنها.

سابعاً: "مهام ومسؤوليات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

تتولى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة من مجلس الإدارة المهام التالية:

1. الالتزام باحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2019.
2. 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.
3. مراقبة عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية والإشراف عليها وتلقي تقارير شهرية منها بشأن الجوانب التقنية.



4. مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف.
5. التأكد من ان المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، والذي يشمل الاتي:-
6. أ-خطة استراتيجية لتقنية المعلومات تتوافق مع نموذج اعمال المصرف واستراتيجيته.
7. ب-هيكل تنظيمي لتقنية المعلومات يحتوي على وصف واضح لأدوار ومسؤوليات كل وظيفة من وظائف تقنية المعلومات التي تنفذها لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الادارة التنفيذية
8. ج-سياسات واجراءات ومعايير تقنية المعلومات لتمكين المصرف من إدارة ومراقبة المعلومات التقنية، ومعلومات المصرف ومخاطر المصرف ومتطلبات اعداد التقارير.
9. ح-عمليات التقنية التي تُمكن قرارات تقنية المعلومات وتحديد اهداف تقنية المعلومات وتحقيقها ومراقبتها.
10. د-تنظيم تقنية المعلومات التي من شأنها تقديم خدمات تقنية المعلومات بشكل فعال لوحدات الاعمال.
11. ه-اطر عمل لإدارة وتنفيذ مشاريع تقنية المعلومات
12. مراجعة وتقييم حالات الاعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات الى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
13. مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الإدارية المناسبة ونتائج الجودة (فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية).
14. التحقق عند الضرورة في اي مسألة تتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات يراها المجلس مناسبة.
15. تلقي التقارير من الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بعمليات المصرف التقنية، بما في ذلك تطوير البرمجيات وادائها وامن المعلومات والامن السيبراني والبنية التقنية والعمليات التقنية والاستثمارات التقنية، ويجوز للجنة ان تستعين بموارد المصرف وطلب المعلومات التي تحتاجها لأنشطتها حسب الضرورة.
16. تقديم تقارير منتظمة الى مجلس الادارة عن أنشطة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعن حالة تقنية المعلومات والاتصالات داخل المصرف، وابلغ المجلس فوراً عن اي جوانب تثير القلق.
17. 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 عمليات المصرف.



#### ثامنا": اجتماعات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:-

1. تجتمع لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشكل دوري (كل ثلاثة اشهر) على الاقل أو عند الحاجة وحسب طبيعة الأعمال التي تقوم بها، وتتخذ توصياتها بأغلبية عدد أعضائها وإذا كان التصويت متعادلا يكون صوت رئيس اللجنة مرجحا. كما من الممكن طلب اجتماعات إضافية بناء على طلب مجلس الإدارة أو عند طلب رئيس اللجنة أو احد أعضائها أو عند الحاجة.
2. عند الضرورة للجنة دعوة من تشاء من الإدارة التنفيذية أو موظفي المصرف أو المستشارين وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب اي معلومات أو الإجابة على اي استفسارات تخص اللجنة.

#### تاسعا": مقرر اللجنة :

يتولى موظف تنفيذي تختاره اللجنة كمقرر لتنسيق اجتماعات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وإعداد جداول أعمال الاجتماعات ويفضل ان يتم تزويد الاعضاء بها قبل تاريخ عقد الاجتماع مع إعداد وتحضير وتوزيع المواد المتعلقة بالاجتماعات للأعضاء مقدما وتسجيل وتوثيق محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ التوصيات المتخذة خلال اجتماعات اللجنة.

#### عاشرا": التقارير ومحاضر اللجنة :

- يجب على اللجنة عقب كل اجتماع، أن ترفع تقريرا (محضر اجتماع الى مجلس ادارة المصرف)، توضح فيه جدول الأعمال الذي تمت مناقشته والنتائج التي توصلت لها وتوصياتها وذلك للمصادقة عليه، على ان يتم حفظ الاصل لدى امانة سر المجلس.
- يجب على اللجنة اعداد تقرير فصلي تبين فيه ملخص اجتماعاتها خلال الفترة، وأهم المواضيع والتوصيات المتخذة، ويعرض على مجلس الإدارة للمصادقة بما جاء فيه.

#### الحادي عشر: الاعتماد

تم اعتماد هذا الميثاق من قبل مجلس إدارة مصرف الخليج التجاري في جلسته المنعقدة بتاريخ (024/2) لسنة 2025، ويعمل به اعتباراً من تاريخ اعتماده.



الثاني عشر: عملية تقييم اللجنة / مهارات الاعضاء ومتطلبات الخبرة

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات تقييم فعالية اللجنة وكفاءة الاشراف على العمليات المتعلقة بتقنيات المعلومات والاتصالات					
لا أوافق بشدة	لا أوافق	أوافق بتحفظ	أوافق	أوافق بشدة	عامل التقييم

اولاً: تركيب اللجنة وحوكمتها

					تتكون اللجنة من العدد المحدد(ثلاثة اعضاء على الاقل) وجميعهم من الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين؟
					تضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة ضمن عضويتها؟
					رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات ليس هو رئيس مجلس الادارة؟
					يتم تعيين الاعضاء من قبل مجلس الإدارة بالية واضحة وموثقة؟

ثانياً: الالتزام بالمتطلبات التنظيمية

					تلتزم اللجنة بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادر عن البنك المركزي العراقي لعام 2019؟
					توفر اللجنة ادلة واضحة على تنفيذ متطلبات الحوكمة التقنية المنصوص عليها في التعليمات التنظيمية؟

ثالثاً: الإشراف الرقابي ومتابعة الاستراتيجية التقنية

					تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد استراتيجية التخطيط التقني للمصرف بشكل دوري؟
					يتم التنسيق بين اللجنة ولجنة المخاطر بشأن المخاطر التقنية؟
					تتابع اللجنة الاداء العام لتقنية المعلومات ومستوى نضج الحوكمة التقنية في المصرف؟



					تراجع اللجنة مبادرات التقنية الكبرى قبل اعتمادها من مجلس الإدارة؟
--	--	--	--	--	---

رابعاً: متابعة اعمال لجنة تقنية المعلومات على مستوى

الإدارة التنفيذية

					تتلقى اللجنة تقارير شهرية من اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات بشكل منتظم؟
					تقوم اللجنة بمتابعة وتصحيح الملاحظات التي تظهر في تقارير الإدارة التنفيذية؟
					توفر اللجنة التوجيه اللازم للإدارة التقنية بما يضمن رفع مستوى الاداء؟

خامساً: تقييم جاهزية وهيكله تقنية المعلومات

					يتوفر لدى المصرف هيكل تنظيمي واضح لقسم تقنية المعلومات ؟
					يوجد وصف وظائف واضحة لادوار ومسؤوليات جميع وحدات تقنية المعلومات؟
					تتوافق الخطة الاستراتيجية لتقنية المعلومات مع استراتيجية المصرف ونموذج اعماله؟
					توجد سياسات واجراءات ومعايير تقنية معلومات محدثة ومعتمدة؟
					توجد عمليات تقنية فعالة لدعم اتخاذ القرارات التقنية؟
					توجد اطر عمل واضحة للإدارة وتنفيذ مشاريع تقنية المعلومات؟

سادساً: تقييم المشاريع التقنية

					تراجع اللجنة حالات الدعم الخاصة ب (Business cases) للمشاريع التقنية المهمة قبل الرفع لمجلس الإدارة؟
					تتابع اللجنة تنفيذ المشاريع التقنية المعتمدة من حيث الوقت والميزانية والنطاق وجودة المخرجات؟



					توفر اللجنة الرقابة الكافية على المشاريع ذات الحساسية العالية او الاثر الكبير؟
--	--	--	--	--	--

#### سابعاً: الامن السيبراني وإدارة البيانات

					تتلقى اللجنة تقارير دورية حول الامن السيبراني؟
					تتابع اللجنة اداء البنية التحتية والتقنية وجودة البرمجيات؟
					يتم ابلاغ اللجنة فوراً بأي مخاطر او حوادث تقنية عالية الخطورة؟

#### ثامناً: التواصل مع مجلس الإدارة

					تقدم اللجنة تقارير منتظمة وشاملة الى مجلس الإدارة حول حالة تقنية المعلومات؟
					تقوم اللجنة بإبلاغ المجلس فوراً بأي جوانب تثير القلق؟
					تزود اللجنة مجلس الإدارة بالمعلومات الكافية لاتخاذ قرارات مدروسة وسليمة؟

#### تاسعاً: الفعالية العامة للجنة

					تُظهر اللجنة قدرة على تقديم تحد بناء للإدارة التنفيذية؟
					يقوم اعضاء اللجنة بدورهم بكفاءة وخبرة كافية في المجال التقني؟
					تعقد اجتماعات اللجنة بانتظام ويتم توثيقها بالشكل المناسب؟
					تتعامل اللجنة بفعالية مع القضايا التقنية المعقدة؟

#### عاشراً: ملاحظات اضافية

يرجى ذكر اي ملاحظات أو مقترحات لتحسين أداء لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

.....

.....

.....



مصرف الخليج التجاري  
GULF COMMERCIAL BANK

ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات  
المنبثقة عن مجلس الإدارة

---