



البنك العربي الاسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

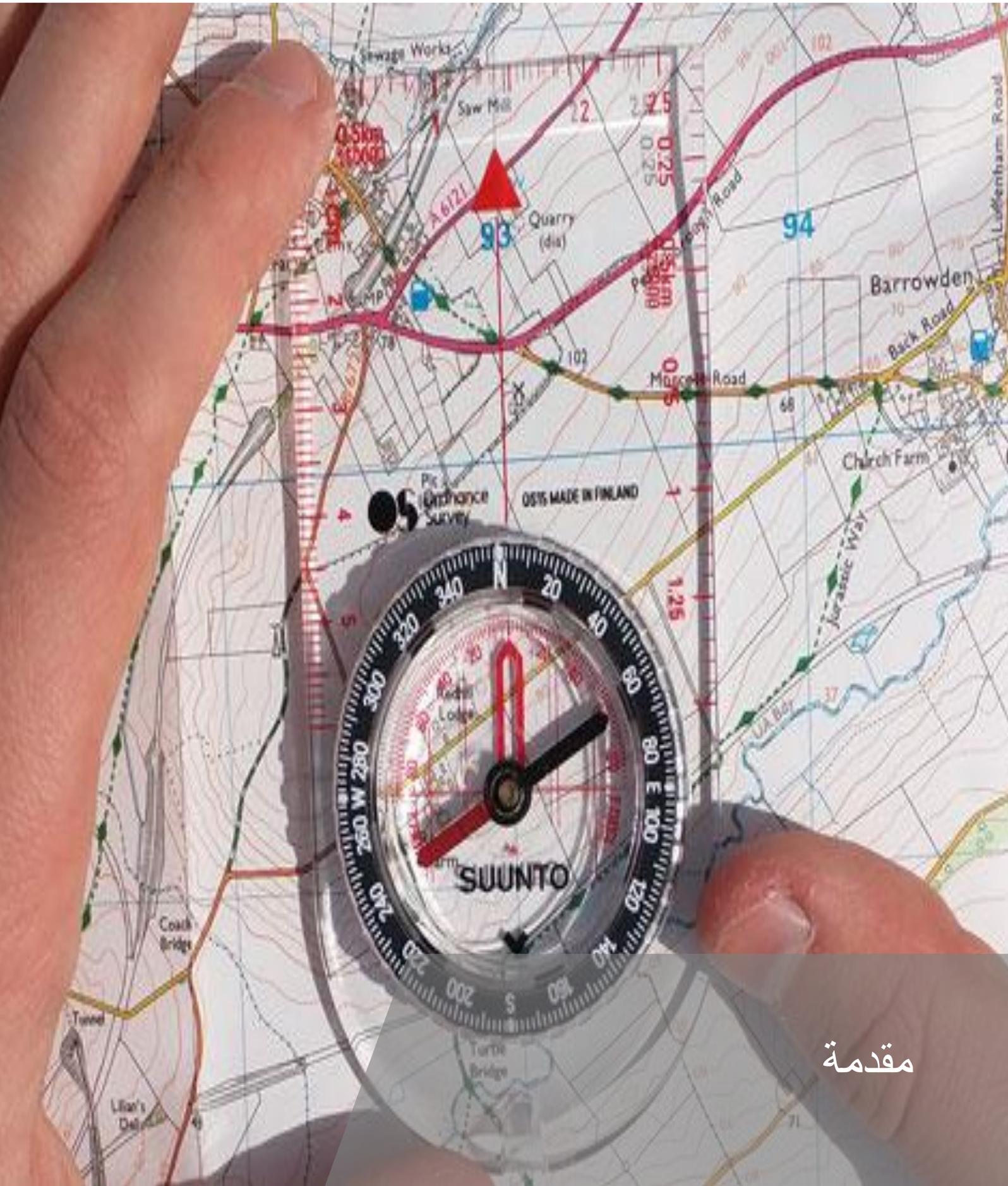


دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا  
المصاحبة لها  
أذار 2017



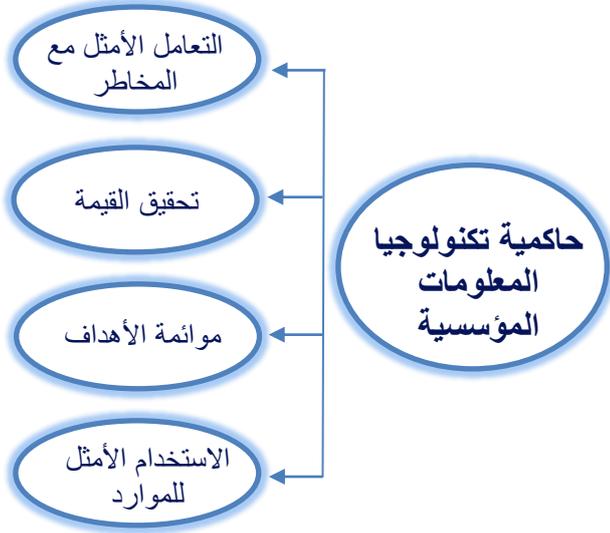
## المحتويات

صفحة رقم: 1	القسم الأول: المقدمة
صفحة رقم 3	القسم الثاني: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالبنك العربي الإسلامي الدولي
صفحة رقم: 11	القسم الثالث: الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير
صفحة رقم: 13	القسم الرابع: المبادئ وعناصر التمكين (الدعامات)
صفحة رقم: 16	القسم الخامس: الملاحق



مقدمة

## 1-1 نظرة عامة على حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها



وضع إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالبنك العربي الإسلامي الدولي للتأكد من توافق عمليات وأهداف تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال وتلبيةً لاحتياجات أصحاب المصالح الهادفة دوماً لتحقيق المنافع المرجوة من خلال الاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر يتم ادارتها بالشكل الأمثل.

## 1-2 أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

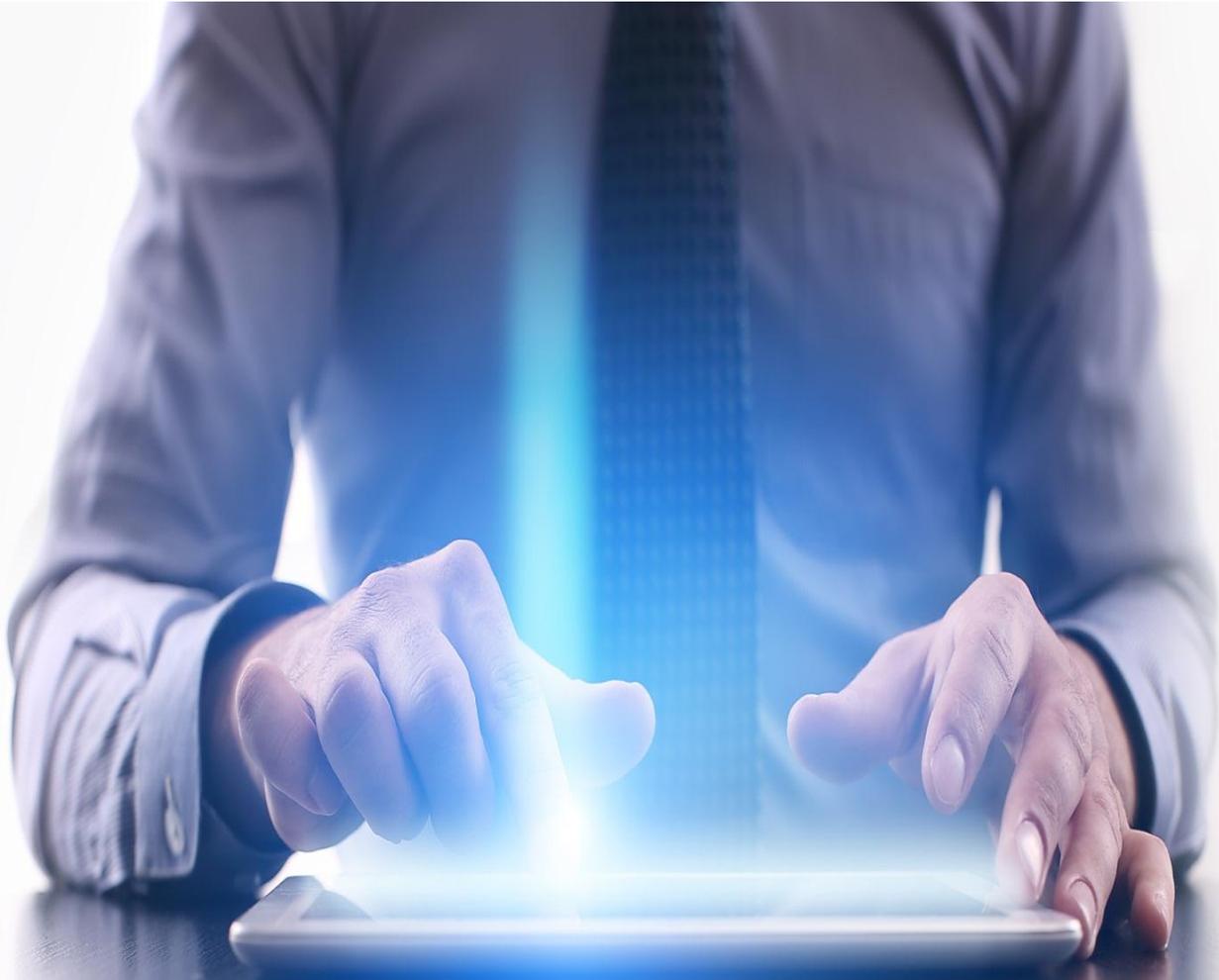
يأتي إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق الأهداف التالية:

1. مواءمة أهداف تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال.
2. تلبية احتياجات أصحاب المصالح من خلال خلق توازن بين تحقيق المنافع والاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر يتم ادارتها بالشكل الأمثل.
3. توفير المعلومات والتقارير الكافية لدعم عملية صنع القرار فيما يتعلق بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
4. إنشاء عمليات فعالة وحصيفة لإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات وموارد تكنولوجيا المعلومات.
5. إنشاء بنية تحتية لتكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات والتي تمكن البنك من تحقيق استراتيجيات الأعمال.
6. التعامل الأمثل مع إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات وعمليات البنك.
7. الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات الداخلية والخارجية.
8. تحسين مستوى الرضا عن خدمات تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها.
9. إدارة العلاقة مع الأطراف الخارجية / المزودين.



البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

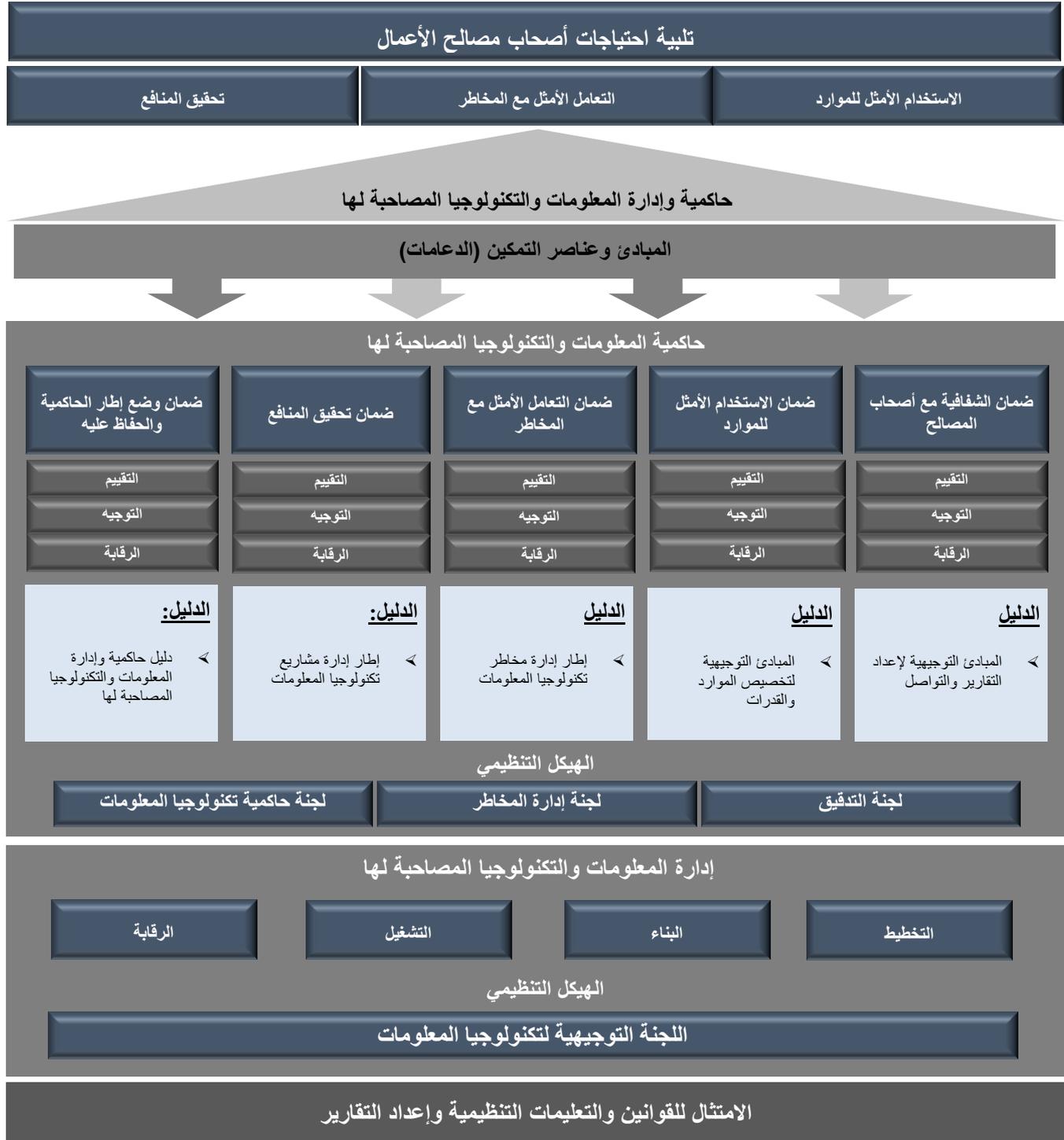
القسم الثاني



حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا  
المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي  
الدولي

## 2- حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي

يوضح الشكل التالي الإطار الشامل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي:



الرسم التوضيحي رقم 1: الإطار الشامل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

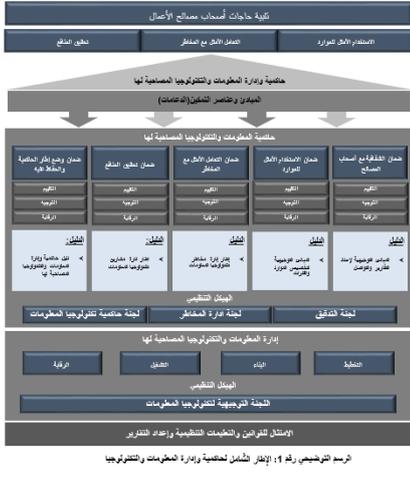
### 3- حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

#### 3-1 التزام مجلس الإدارة تجاه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يلتزم مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي بتبني منهجية شاملة لضمان حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة (Evaluate)،

(Direct and Monitor (EDM) وتتاط به مسؤولية:

1. ضمان وضع إطار الحاكمية والحفاظ عليه وذلك باعتماد دليل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
2. ضمان التعامل الأمثل مع المخاطر وذلك باعتماد إطار عمل لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
3. ضمان الاستخدام الأمثل للموارد وذلك باعتماد المبادئ التوجيهية لتخصيص الموارد والقدرات.
4. ضمان تحقيق المنافع وذلك باعتماد إطار إدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات.
5. ضمان الشفافية مع أصحاب المصالح وذلك باعتماد المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير والتواصل.



القرار الإداري رقم 1، الإطار شامل لتسمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا

#### 3-2 الهيكل التنظيمي

تم انشاء اللجان التالية لدعم وتمكين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

##### 1- لجنة إدارة المخاطر

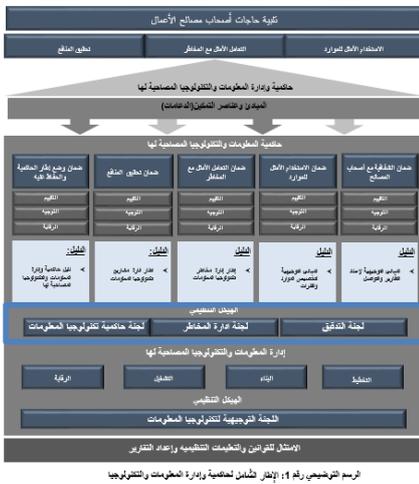
لجنة إدارة المخاطر وقد اسند اليها مسؤولية إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وإدارة استمرارية الاعمال لدى البنك.

##### 2- لجنة التدقيق

لجنة التدقيق وقد اسند اليها مسؤولية التأكد من الامتثال مع الإطار الكلي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

##### 3- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكلت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لدعم مجلس الإدارة فيما يتعلق بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وفي الصفحات اللاحقة توصيف عن النطاق والغرض، والأعضاء، ودورية انعقاد اللجنة وأدوارها ومسئولياتها.



القرار الإداري رقم 1، الإطار شامل لتسمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا

### 3-3 لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لدعم مجلس الإدارة فيما يتعلق بحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. **النطاق والغرض:** يتمثل نطاق وغرض لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في ضبط أنشطة تكنولوجيا المعلومات بما يوائم التوجه الاستراتيجي للبنك ولضمان تلبية احتياجات أصحاب المصالح بالوصول إلى المنافع المرجوة والاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر مقبولة ومدارة بالشكل الأمثل.

**أعضاء اللجنة:** تتكون لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

**دورية انعقاد اللجنة:** تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

**تهدف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات إلى تحقيق ما يلي:**

1. ضمان وضع إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات والحفاظ عليه.
2. ضمان التعامل الأمثل مع المخاطر.
3. ضمان الاستخدام الأمثل للموارد.
4. ضمان تحقيق المنافع وصولاً للقيم المرجوة.
5. ضمان الشفافية مع أصحاب المصالح.

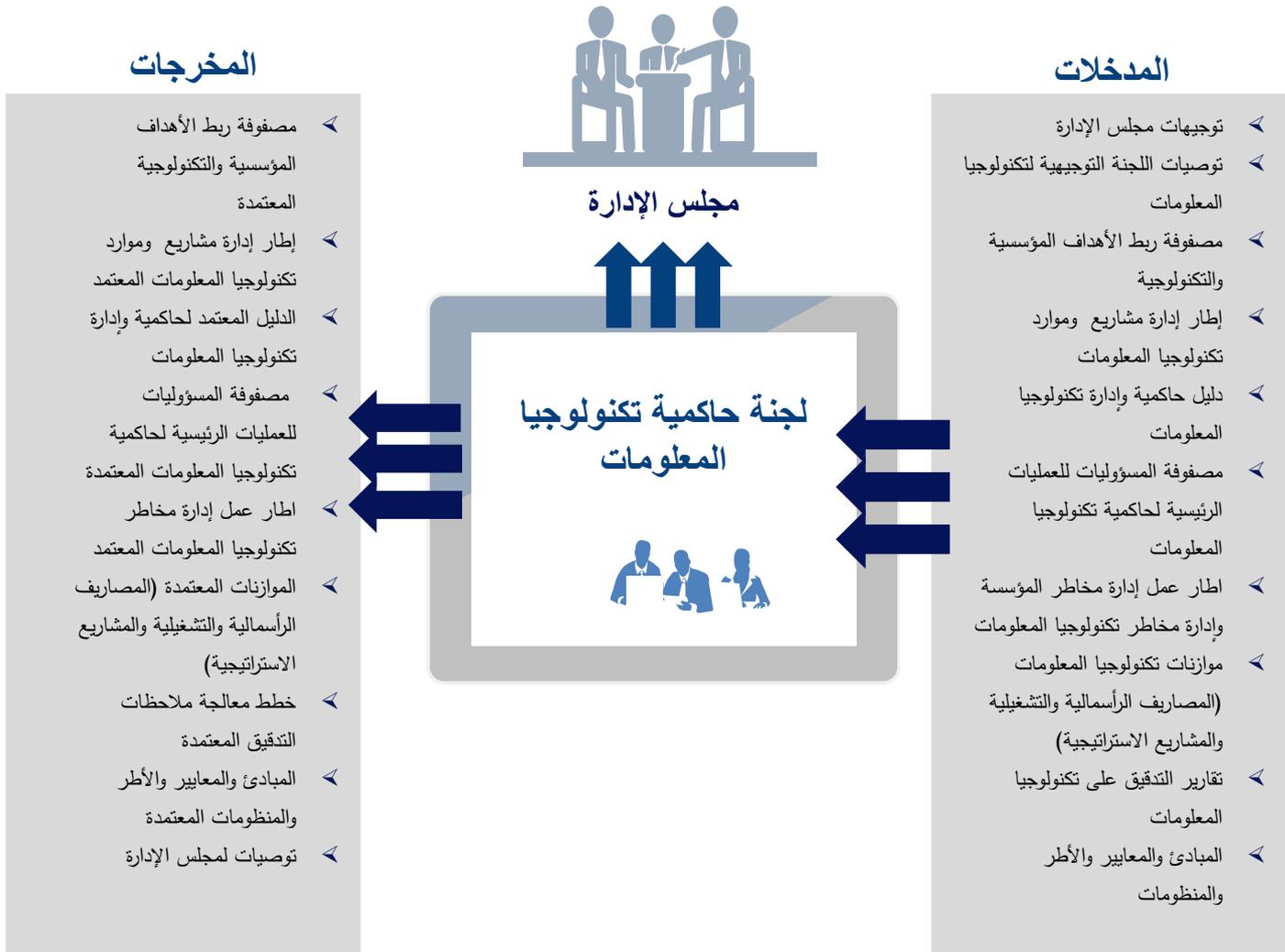
**الأدوار والمسؤوليات:**

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات.
2. استخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة تحقق الأهداف الاستراتيجية، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI).
3. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة عمليات حاكمية وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص بهدف زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
4. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
5. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) لمجموعة العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
6. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
7. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
8. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
9. الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
10. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
11. اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل والمنظومات التالية:

أ. منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

ب. المبادئ والسياسات وأطر العمل لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية.

- ج. منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأسس تطويرها وتحديد مالكيها ونطاق تطبيقها.
- د. منظومة المعلومات والتقارير، وتحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير وصلاحيات الاطلاع عليها واستخدامها بحسب حاجة العمل.
- هـ. منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي الأهداف المؤسسية.
- و. منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. والتأكد من توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- ز. مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات في مجالات إدارة الموارد البشرية وإدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات مع ضمان وجود آليات التقييم السنوي لمراجعة مدى تحقيق أهداف البنك.
- ح. منظومة اخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتأكد من توفر آليات التدقيق الداخلي والخارجي المناسبة.

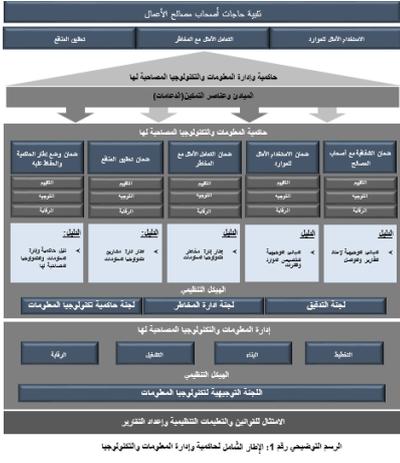


## 4- إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### 4-1 التزام الإدارة التنفيذية العليا أمام المجلس لإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تتولى الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تطبيق رؤية واستراتيجية مجلس الإدارة من خلال:

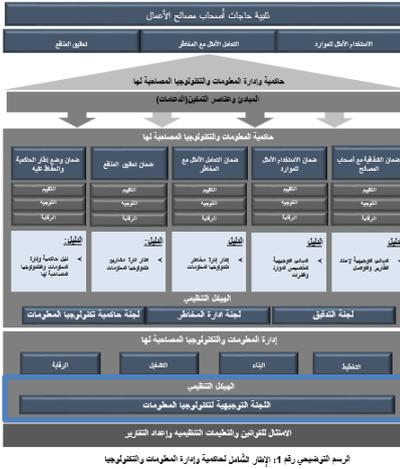
1. توافق أهداف ومبادرات واستراتيجيات تكنولوجيا المعلومات مع التوجه والرؤية الاستراتيجية لمجلس الإدارة.
2. بناء واعتماد وتطبيق البنية التحتية والتطبيقات والخدمات اللازمة.
3. تشغيل وإدامة خدمات الأعمال.
4. مراقبة وتقييم الأداء والامتثال لكافة عمليات وممارسات وأنشطة تكنولوجيا المعلومات والتأكد من معالجة الاختلالات.



البنك العربي الإسلامي الدولي - إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### 4-2 الهيكل التنظيمي

تقوم اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بتقديم الدعم للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتمكينها من حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وفي الصفحات اللاحقة توصيف عن النطاق والغرض، والأعضاء، ودورية انعقاد اللجنة وأدوارها ومسؤولياتها.



البنك العربي الإسلامي الدولي - إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### 4-3 اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

تم تشكيل اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات لدعم لجنة الحاكمية لتكنولوجيا المعلومات لإدارة ممارسات وعمليات الحاكمية. **النطاق والغرض:** يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات في ضمان توافق أهداف الأعمال مع أهداف تكنولوجيا المعلومات، من خلال التوازن بين تحقيق القيمة القصوى من موارد تكنولوجيا المعلومات وضمان التعامل الأمثل مع المخاطر. **أعضاء اللجنة:** تتشكل اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات من الأعضاء على النحو التالي:

- ◀ المدير العام - رئيس اللجنة
- ◀ مدير إدارة المخاطر - عضواً ومقرراً للجنة
- ◀ رئيس قطاع الاعمال والاستثمار - عضواً
- ◀ رئيس قطاع الدعم والعمليات - عضواً
- ◀ مدير إدارة أنظمة المعلومات - عضواً
- ◀ مدير إدارة العمليات - عضواً
- ◀ مدير دائرة المشاريع ومعايير المنشأة - عضواً
- ◀ مدير دائرة أمن المعلومات واستمرارية العمل - عضواً
- ◀ أحد أعضاء مجلس الإدارة - عضواً مراقباً
- ◀ مدير إدارة التدقيق الداخلي - عضواً مراقباً

**دورية انعقاد اللجنة:** تجتمع اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

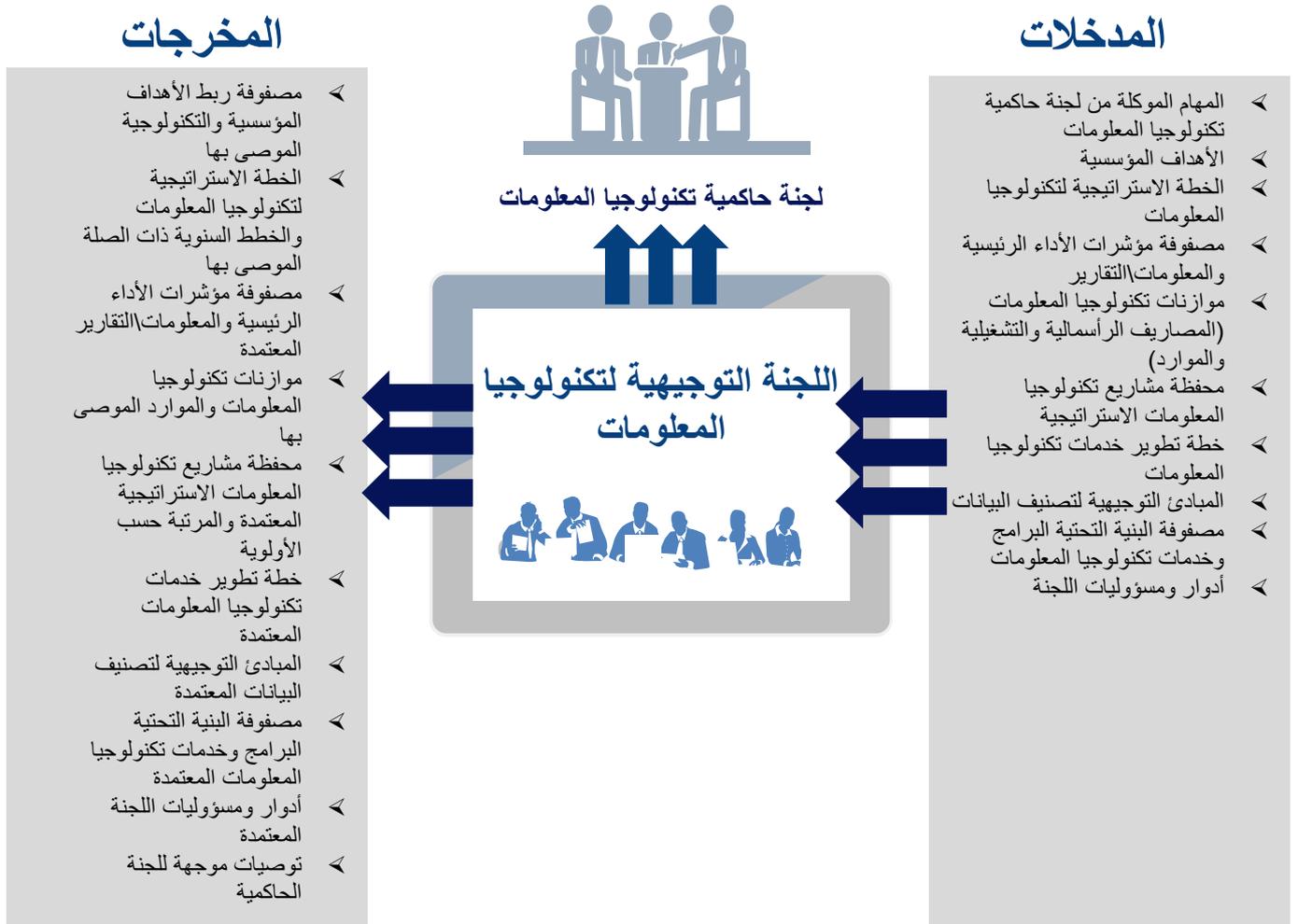
**تهدف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات إلى تحقيق ما يلي:**

1. ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات.
2. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية وتنفيذها وفقاً للأهداف الاستراتيجية للبنك.
3. الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات.
4. التعامل الأمثل مع مخاطر تكنولوجيا المعلومات.

**الأدوار والمسؤوليات:**

1. الإدارة / الإشراف على تطبيق جميع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
2. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
3. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
4. تعريف مجموعة المعايير لقياس مصفوفة الأهداف ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
5. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها لتحقيق أهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
6. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
7. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها.
8. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة بخصوص الأمور التالية:

- أ. تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- ب. أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ج. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات
- د. تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
9. تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك. وتوفير متطلبات جودة المعلومات والمتمثلة بالمصادقية ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات توافر المعلومات والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار ( COBIT 5 – Enabling Information)
10. الموافقة على منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
11. الموافقة على منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى واعتمادها من مجلس الإدارة او من يفوضه من لجانه، وعلى ان يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك.
12. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.
13. المراجعة السنوية لمهام اللجنة والتوصية بإدخال التعديلات اللازمة عليها.



الرسم التوضيحي رقم 3: المدخلات والمخرجات للجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات



البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

القسم الثالث

الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد  
التقارير

## 5- الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير

### 5-1 التزام مجلس الإدارة للامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية

يعد مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحماية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) والصادرة بتاريخ 2016/10/25.

كما يضمن مجلس الإدارة امتثال البنك للمتطلبات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات القابلة للتطبيق والمنصوص عليها في القوانين والتشريعات والتعليمات الخارجية ذات العلاقة، وكذلك الامتثال للسياسات والإجراءات الداخلية المنبثقة من القوانين والتشريعات والتعليمات.

### 5-2 التقارير

#### 5-2-1 التقارير السنوية

يلتزم البنك بالإفصاح عن وجود "دليل حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" والالتزام به ضمن التقرير السنوي للبنك وأجراء التعديلات اللازمة دورياً وأصولياً حسب ما تقتضي الحاجة.

#### 5-2-2 التدقيق الداخلي

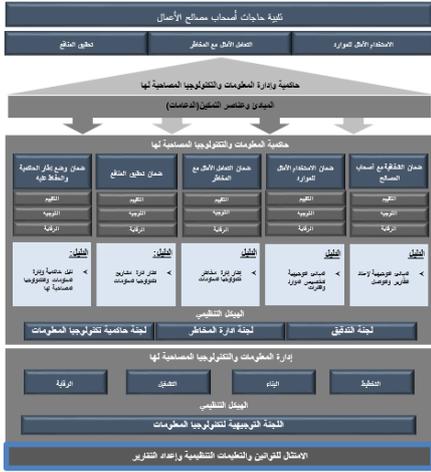
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المبني على مخاطر تكنولوجيا المعلومات وتُرفع التقارير إلى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات حول مدى فاعلية حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال وبما يتماشى مع تشريعات البنك المركزي الأردني.
- يتم التأكد من أن نطاق ميثاق التدقيق يشمل عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي رقم (2016/65).
- يلتزم المدقق الداخلي بمعايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي ( Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).

#### 5-2-3 لجنة التدقيق

- تقوم لجنة التدقيق بتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي عن أعمال التدقيق على تكنولوجيا المعلومات وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

#### 5-2-4 التدقيق الخارجي

- يقوم المدقق الخارجي للبنك بتطبيق مراجعة مستقلة على عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات مبنية على أساس المخاطر، وتزويد البنك المركزي الأردني بتقارير عن فعالية الضوابط المطبقة على هذه العمليات.
- يلتزم المدقق الخارجي بمعايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي ( Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).



الرسم التوضيحي رقم 1: إنفاق شامل لخاصية إدارة المعلومات والتكنولوجيا



المبادئ و عناصر التمكين  
(الدعامات)

## 6-المبادئ وعناصر التمكين (الدعامات)

### 1-6 مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تعتمد المبادئ الأساسية لنظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي على المبادئ الأساسية لإطار (COBIT 5.0) لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتشمل التالي:



الامتثال للوائح المعمول بها، المصالحة مع المصالح، تحقيق الصالح، تلبية حاجات أصحاب مصالح الأعمال، حماية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

رسم التوضيحي رقم 1: إطار ضمان حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح من خلال الحفاظ على التوازن بين التعامل الأمثل مع المخاطر، والاستخدام الأمثل للموارد، وتحقيق المنافع المرجوة.

2. الفصل بين مسؤوليات الحاكمية والإدارة من خلال توزيع الأدوار والمسؤوليات في كل المستويات واللجان ذات الصلة.

3. التغطية الشاملة لكافة عمليات البنك والتي تتضمن الالتزام من جميع المستويات الإدارية التالية:

◀ على مستوى مجلس الإدارة من خلال نظام حاكمية مستقر لتكنولوجيا المعلومات ونطاق محدد بغرض تحقيق متطلبات أصحاب المصالح.

◀ على مستوى الإدارة التنفيذية العليا من خلال تطبيق توجيهات مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف المتفق عليها ورفع التقارير اللازمة للمجلس حول

التطور بتنفيذ ومراقبة العمليات التشغيلية والتنفيذية.

4. تطبيق إطار عمل متكامل يتوافق مع المعايير الدولية والممارسات الرائدة ذات الصلة.

5. تطبيق منهجية شاملة لحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات من خلال توفير وتطوير 7 عناصر تمكين وهي:

◀ المبادئ والسياسات وأطر العمل.

◀ عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات.

◀ الهياكل التنظيمية المناسبة.

◀ المعلومات والتقارير اللازمة لمتخذي القرار.

◀ الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

◀ الموارد البشرية المدعمة بالمعارف والمهارات والخبرات.

◀ منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.

## 2-6 عناصر التمكين (الدعامات)

فيما يلي أهم عناصر التمكين لدعم إطار حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي:

### عنصر التمكين رقم 1: المبادئ، والسياسات، وأطر العمل

يعبر مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه عن القيم الأساسية للبنك من خلال "المبادئ"، و"السياسات" و"أطر العمل" التي تقدم للمعنيين التوجيهات التفصيلية حول كيفية تطبيق العمليات. وتتسم "المبادئ"، و"السياسات" و"أطر العمل" بالفعالية والكفاءة وتشمل متطلبات الامتثال والإدارة والتطوير والمراجعة المنتظمة.

### عنصر التمكين رقم 2: عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه أهداف عمليات الحاكمية المنبثقة عن السياسات والإجراءات وأطر العمل ومصفوفة الأهداف المؤسسية ومصفوفة أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

### عنصر التمكين رقم 3: الهياكل التنظيمية

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه الهياكل التنظيمية واللجان اللازمة لتحقيق أهداف الحاكمية بحيث توضح هذه الهياكل تفويض الصلاحيات وإجراءات التصعيد وإجراءات صنع القرار وفصل المهام.

### عنصر التمكين رقم 4: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص

التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها ويوظف المجلس أو الإدارة التنفيذية العليا الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة.

### عنصر التمكين رقم 5: المعلومات والتقارير

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه منظومة المعلومات والتقارير مع مراعاة تحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير الذين تفوض من خلالها صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل، والتأكد من مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك بالانسجام مع أفضل الممارسات الدولية.

### عنصر التمكين رقم 6: الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه منظومة الخدمات، والبنية التحتية، والتطبيقات المناسبة لدعم ممارسات وعمليات الحاكمية.

### عنصر التمكين رقم 7: المعارف والمهارات والخبرات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.



القرار رقم 1: الإطار التنظيمي للمعلومات والتكنولوجيا

المرجع التوجيهي رقم 1: الإطار التنظيمي للمعلومات والتكنولوجيا



## الملاحق

## الملحق رقم 1: التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

1. **حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:** هي منهجية منظمة لتنظيم التوافق ما بين أنشطة العمل وتكنولوجيا المعلومات لتلبية الاحتياجات المؤسسية من خلال الاستخدام الأمثل للموارد، والتعامل الأمثل مع المخاطر، وتحقيق المنافع
2. **كوبت 5 (COBIT 5.0):** أهداف ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات Information Systems Audit and Control Association ISACA ويتضمن أفضل ممارسات لحاكمية تكنولوجيا المعلومات وإدارتها.
3. **مجلس الإدارة:** هو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
4. **الإدارة التنفيذية العليا:** هي جهاز يتكون من الإدارة التنفيذية المسؤولة عن أنشطة التخطيط، والبناء، والتشغيل، والمراقبة بما يتوافق مع التوجه الخاص بالجهة المسؤولة عن الحاكمية لتحقيق الأهداف المؤسسية.
5. **الاصول:** تعرف بأنها أي مورد ذو قيمة للبنك كالأجهزة والمعلومات والبنية التحتية والأشخاص والموارد وخدمات الاستعانة بمصادر خارجية.
6. **لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:** هي مجموعة من الأفراد المعيّنين وتضم 3 أعضاء من مجلس الإدارة وتتولى مسؤولية ضبط أنشطة تكنولوجيا المعلومات وتوافقها مع التوجه الاستراتيجي للبنك.
7. **اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:** هي لجنة تتولى مسؤولية تقديم التوصيات، وصنع القرارات، وقيادة مبادرات تكنولوجيا المعلومات لضمان توافق أنشطة العمل مع تكنولوجيا المعلومات وتعظيم القيمة المضافة من موارد تكنولوجيا المعلومات والتعامل الأمثل مع المخاطر.
8. **المبادئ الخمسة لمعيار كوبت (COBIT 5.0):** هي خمسة مبادئ تتيح للمؤسسة وضع إطار عمل فعال لحاكمية تكنولوجيا المعلومات وإدارتها بالاعتماد على مجموعة شاملة تضم سبعة عناصر تمكين لتعظيم فوائد الاستثمار في المعلومات والتكنولوجيا واستخدامها لتحقيق أهداف أصحاب المصالح. وفيما يلي هذه المبادئ الخمسة:
  - ← تلبية احتياجات أصحاب المصالح.
  - ← التغطية الشاملة لعمليات البنك.
  - ← تطبيق إطار عمل وحيد ومتكامل.
  - ← تطبيق منهجية شاملة.
  - ← الفصل بين الحاكمية والإدارة.
9. **عناصر التمكين السبعة لمعيار كوبت 5 (COBIT 5.0):** هي 7 عناصر تمكين تؤثر بمفردها أو مجتمعة على تمكين عمليات معيار كوبت 5. وفيما يلي بيان بعناصر التمكين السبعة:
  - ← المبادئ والسياسات وأطر العمل.
  - ← عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات.
  - ← الهياكل التنظيمية.
  - ← المعلومات والتقارير.
  - ← الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
  - ← المعارف والمهارات والخبرات.
  - ← منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.