



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها أيار 2019



المحتويات

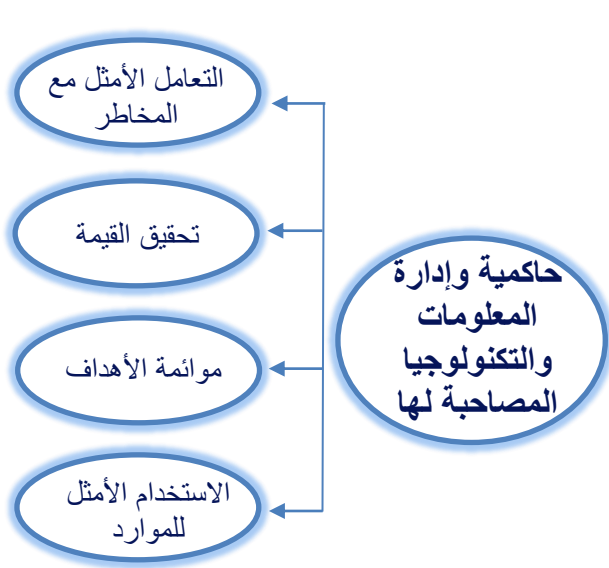
القسم الأول: المقدمة	صفحة رقم: 1
القسم الثاني: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالبنك العربي الإسلامي الدولي	صفحة رقم: 3
القسم الثالث: الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير	صفحة رقم: 11
القسم الرابع: المبادئ وعناصر التمكين	صفحة رقم: 14
القسم الخامس: الملاحق	صفحة رقم: 17



مقدمة

1- 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 لإحتياجات 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:

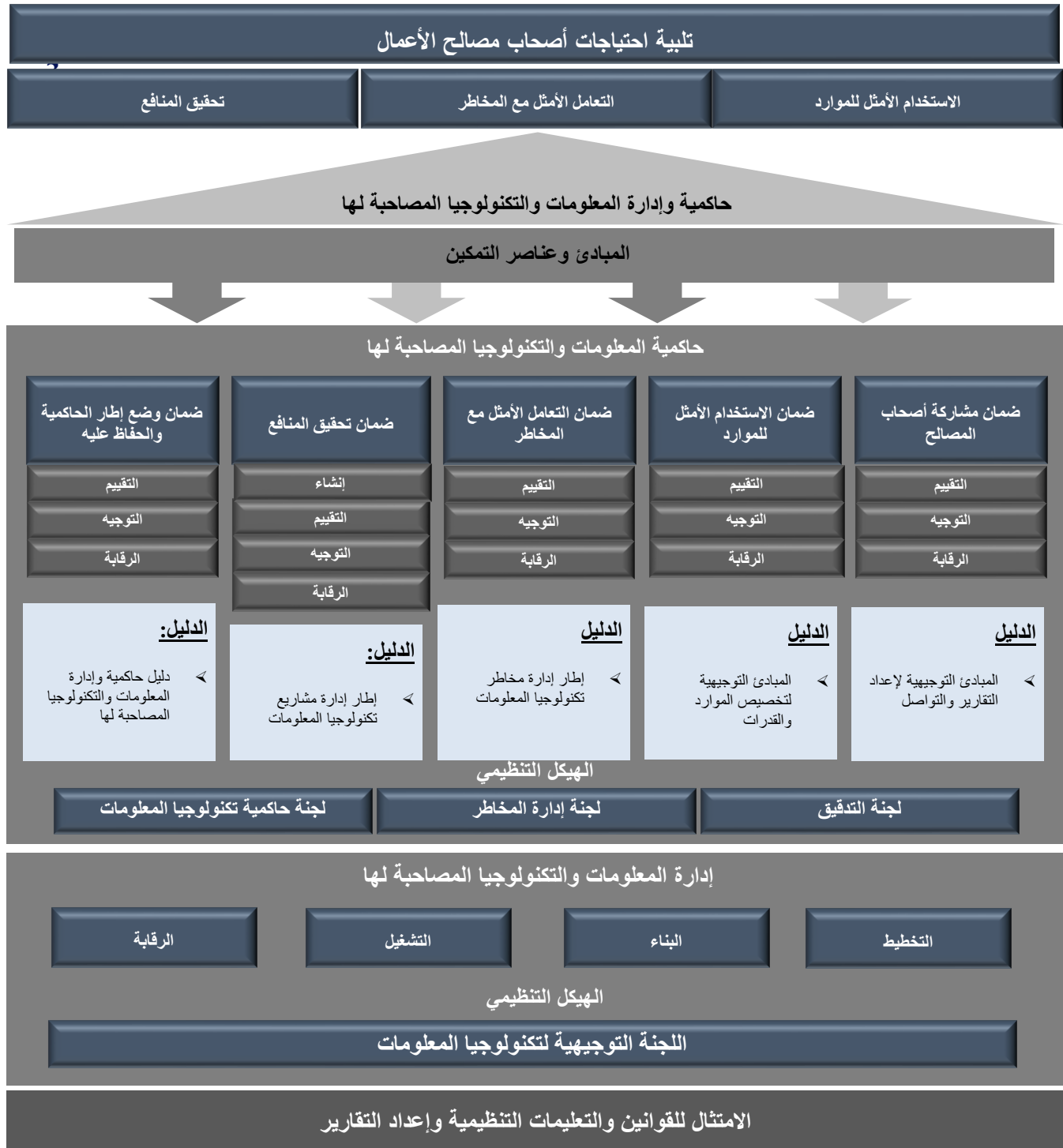
1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (الأهداف التوافقية)، وبما يضمن:
 - توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم صنع القرار في البنك.
 - إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وتعظيم الاستفادة من تلك الموارد وتقليل الهدر منها.
 - توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمة تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفوة وذات اعتمادية متميزة.
 - إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 - الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات الداخلية الخارجية.
 - تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
 - تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل المستخدمين بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 - إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة لها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث الأخذ بعين الاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر تمكين (دعامات) سبعة تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات.
3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
4. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
5. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الإمتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات المصاحبة لها وبما يسهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.



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 ((EDM) Evaluate, Direct and Monitor) وتتطابق 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 والقرارات.
4. ضمان تحقيق المنافع وذلك باعتماد إطار إدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات.
5. ضمان مشاركة أصحاب المصالح وذلك باعتماد المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير والتواصل.



3-2 الهيكل التنظيمي

اللجان التالية تعمل على دعم 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 وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

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.



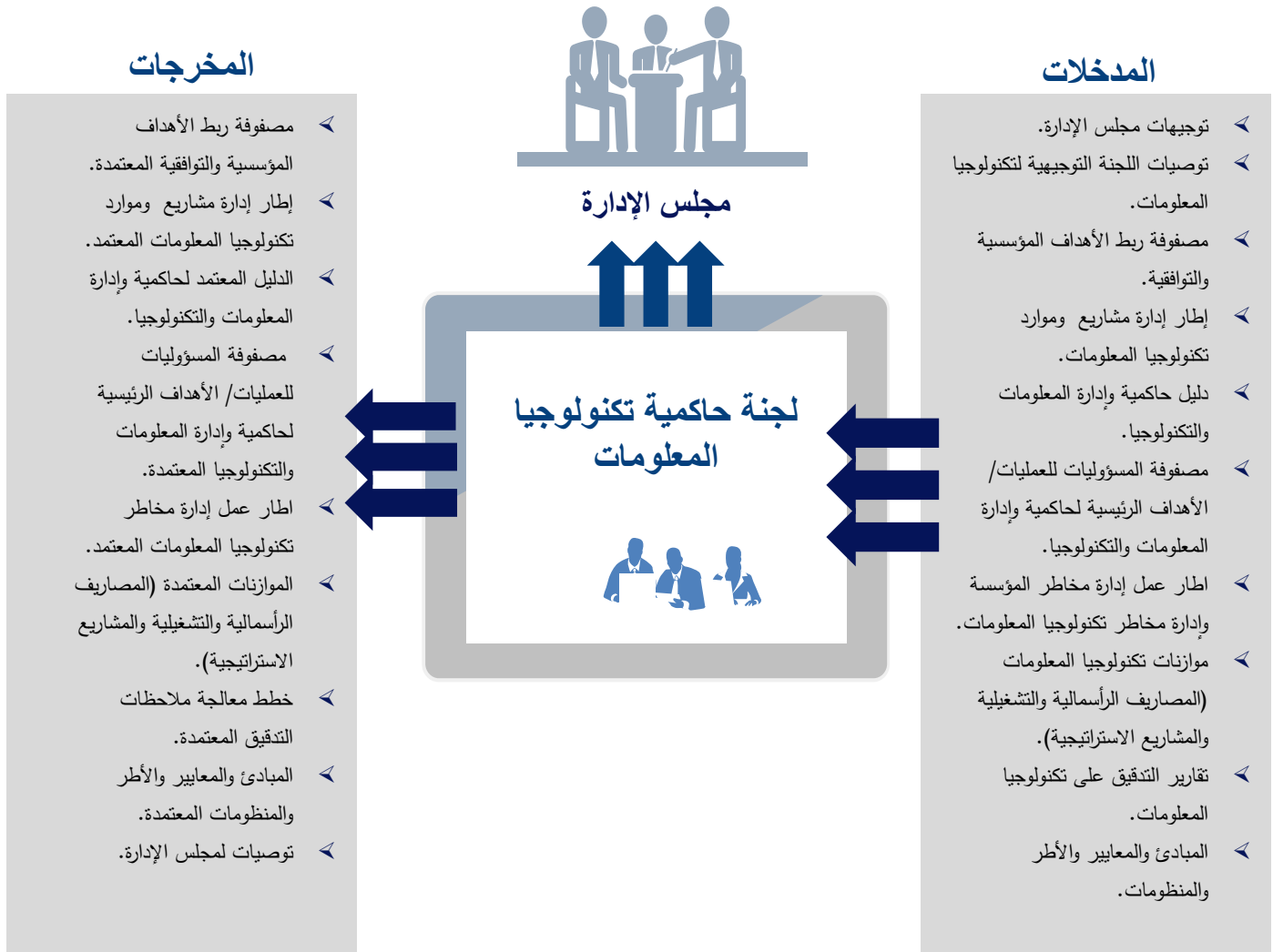
4. ضمان تحقيق المنافع وصولاً للقيم المرجوة.

5. ضمان مشاركة أصحاب المصالح.

الأدوار والمسؤوليات:

1. اعتماد الأهداف التوافقية (أهداف المعلومات والتكنولوجيا) والهياكل 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 التوافقية، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment).
 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 والأهداف التوافقية وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 5. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) لمجموعة أهداف الحاكمية والإدارة والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
 6. اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها بالأهداف المؤسسية والتوافقية بالإضافة إلى ارتباطها بباقي عناصر التمكين الستة، وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل، مع الأخذ بعين الاعتبار أن الأهداف/العمليات المرتبطة بمواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي هي أهداف ذات أولوية وأهمية عليا.
 7. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
 8. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 9. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 10. الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 11. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
 12. 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/أهداف 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/أهداف 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 أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتأكد من توفر آليات التدقيق الداخلي والخارجي المناسبة.



الرسم التوضيحي رقم 2: المدخلات والمخرجات للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعلاقتها بمجلس الإدارة

4- إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

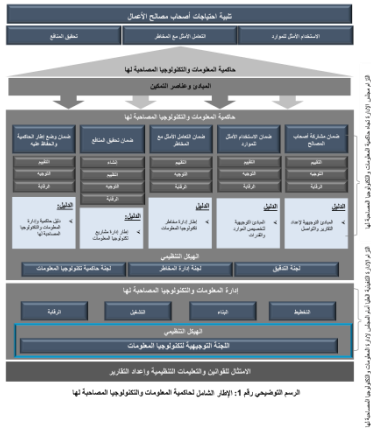
تتولى الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تطبيق رؤية واستراتيجية مجلس الإدارة من خلال:

1. انسجام الأهداف التوافقية 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.



4-2 الهيكل التنظيمي/ 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 الأهداف التوافقية، 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
- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار – عضواً
- رئيس قطاع الدعم والعمليات – عضواً
- مدير إدارة المخاطر – عضواً
- مدير إدارة أنظمة المعلومات – عضواً
- مدير إدارة العمليات – عضواً
- مدير دائرة المشاريع ومعايير المنشأة – عضواً
- مدير دائرة تقييم الأداء والجودة – عضواً
- مدير دائرة أمن المعلومات واستمرارية العمل – عضواً
- مدير حوكمة تكنولوجيا المعلومات والجودة – عضواً ومقرراً للجنة
- 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. انسجام الأهداف التوافقية ومبادرات واستراتيجيات تكنولوجيا المعلومات مع التوجه والرؤية الاستراتيجية.
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.

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 الأهداف التوافقية 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 وأهداف الحاكمية والإدارة.
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.
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 أو من يفوضه من لجانه، وعلى أن 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.

المخرجات

- مصفوفة ربط الأهداف المؤسسية والتوافقية الموصى بها
- الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والخطط السنوية ذات الصلة الموصى بها
- مصفوفة مؤشرات الأداء الرئيسية والمعلومات والتقارير المعتمدة
- موازنات تكنولوجيا المعلومات والموارد الموصى بها
- محفظة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الاستراتيجية المعتمدة والمترتبة حسب الأولوية
- خطة تطوير خدمات تكنولوجيا المعلومات المعتمدة
- المبادئ التوجيهية لتصنيف البيانات المعتمدة
- مصفوفة البنية التحتية البرامج وخدمات تكنولوجيا المعلومات المعتمدة
- أدوار ومسؤوليات اللجنة المعتمدة
- توصيات موجهة للجنة الحاكمة



اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات



المدخلات

- المهام الموكلة من لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات
- الأهداف المؤسسية
- الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات
- مصفوفة مؤشرات الأداء الرئيسية والمعلومات والتقارير
- موازنات تكنولوجيا المعلومات (المصاريف الرأسمالية والتشغيلية والموارد)
- محفظة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الاستراتيجية
- خطة تطوير خدمات تكنولوجيا المعلومات
- المبادئ التوجيهية لتصنيف البيانات
- مصفوفة البنية التحتية البرامج وخدمات تكنولوجيا المعلومات
- أدوار ومسؤوليات اللجنة

الرسم التوضيحي رقم 3: المدخلات والمخرجات للجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

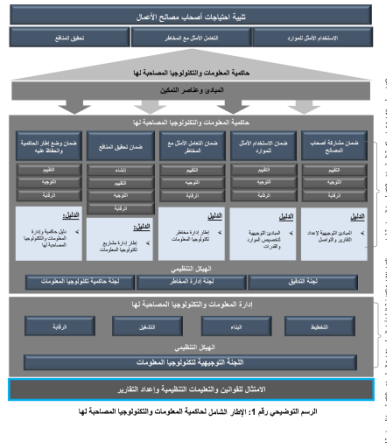


الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير

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، بالإضافة إلى تعميم البنك المركزي الجديد رقم (984/6/10) الصادر بتاريخ 2019/01/21. 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 وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها " والالتزام به ضمن التقرير السنوي للبنك وإجراء 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 الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات حول مدى فاعلية حاكمية المعلومات والتكنولوجيا وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال وبما يتماشى مع تشريعات البنك المركزي الأردني.
- يتم التأكد من أن نطاق ميثاق التدقيق يشمل أهداف الحاكمية والإدارة والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي رقم (2016/65) ورقم (984/6/10).
- 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 المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- تقوم لجنة التدقيق بتضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي، وبما يتوافق ويغطي هذه التعليمات.
- يجب على لجنة التدقيق التأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي عند تنفيذهم عمليات التدقيق المتخصصة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الالتزام بما يلي:
- معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).
- فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها واعطاء رأي عام حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

- إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من متابعة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة

تتولى لجنة التدقيق عمليات التقييم السنوي لكوارر تدقيق تكنولوجيا المعلومات وذلك حسب معايير قياس موضوعية تأخذ بالإعتبار كل ما ورد في النقطة (د) من المادة (9) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

4-2-5 التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي للبنك بتطبيق مراجعة مستقلة على عمليات/أهداف الحاكمية والإدارة 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).



المبادئ وعناصر التمكين

6-المبادئ وعناصر التمكين

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 2019) لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتشمل التالي:



1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق القيمة المضافة من خلال استخدام المعلومات والتكنولوجيا، والحفاظ على التوازن بين التعامل الأمثل مع المخاطر، والاستخدام الأمثل للموارد، وتحقيق المنافع المرجوة.
2. تطبيق منهجية شاملة لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال عناصر التمكين اللازمة وتفعيلها معاً بالشكل المطلوب.
3. نظام حوكمة ديناميكي ومرن، بحيث يجب مراعاة تأثير التغييرات الحاصلة بعوامل التصميم على نظام الحوكمة.
4. الفصل بين مسؤوليات الحاكمية والإدارة من خلال توزيع الأدوار والمسؤوليات في كل المستويات واللجان ذات الصلة.
5. نظام الحوكمة يجب أن يكون مصمماً وفقاً لإحتياجات ومتطلبات المؤسسة، وذلك من خلال استخدام مجموعة من عوامل التصميم كمؤشرات لتكييف مكونات نظام الإدارة وتحديد أولوياتها.
6. التغطية الشاملة للمؤسسة والتركيز على جميع العمليات المرتكزة على المعلومات والتكنولوجيا والتي تتضمن الالتزام من جميع المستويات الإدارية التالية:

- على مستوى مجلس الإدارة من خلال نظام حاكمية مستقر 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.

2-6 عناصر التمكين

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

عنصر التمكين رقم 1: عمليات/أهداف الحاكمية والادارة

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها أهداف الحاكمية والإدارة المنبثقة عن السياسات والإجراءات والمبادئ ومصفوفة الأهداف المؤسسية ومصفوفة الأهداف التوافقية لتكنولوجيا المعلومات.

عنصر التمكين رقم 2: الهياكل التنظيمية

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

عنصر التمكين رقم 3: المعلومات والتقارير

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها 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 4: المعارف والمهارات والخبرات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات/أهداف الحاكمية والادارة، بالإضافة الى توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الاشخاص ذوي الخبرة والإستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق أهداف الحاكمية والادارة.

عنصر التمكين رقم 5: المبادئ، والسياسات، وأطر العمل

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها منظومة "المبادئ"، و"السياسات" و"أطر العمل" التي تقدم للمعنيين التوجيهات التفصيلية حول كيفية تطبيق العمليات. وتنتم "المبادئ"، و"السياسات" و"أطر العمل" بالفعالية والكفاءة وتشمل متطلبات الامتثال والإدارة والتطوير والمراجعة المنتظمة، كما أنه يمكن اعتبار منظومة السياسات المشار اليها في التعليمات كحد أدنى مع إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل.

عنصر التمكين رقم 6: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتباعتها ويوظف المجلس أو الإدارة التنفيذية العليا الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة.

عنصر التمكين رقم 7: الخدمات والبرامج والبنية التحتية

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها منظومة الخدمات، والبنية التحتية، والتطبيقات المناسبة لدعم ممارسات وعمليات/أهداف الحاكمية والادارة.





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. **حكمة 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. **إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:** هي مجموعة الأنشطة التي تحقق الأهداف الاستراتيجية من خلال الموائمة والتنظيم والبناء والتطوير وغيرها وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته.
3. **كويت 2019:** أهداف ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات Information Systems Audit and Control Association ISACA ويتضمن أفضل ممارسات لحكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا.
4. **مجلس الإدارة:** هو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
5. **الإدارة التنفيذية العليا:** هي جهاز يتكون من الإدارة التنفيذية المسؤولة عن أنشطة التخطيط، والبناء، والتشغيل، والمراقبة بما يتوافق مع التوجه الخاص بالجهة المسؤولة عن الحكمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
6. **أهداف الحكمة والإدارة:** مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة اللازمة لتحقيق الأهداف التوافقية.
7. **الأهداف التوافقية:** مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحكمة والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
8. **الأهداف المؤسسية:** مجموعة الأهداف المتعلقة بالحكمة والإدارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح.
9. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو العملاء أو الدائنين أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
10. **المدقق:** الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات والمتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق متطلبات الحكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.