



بنك صفوة الإسلامي

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها¹

الفهرس

2.....مقدمة:

¹ التصنيف الامني : عالية السرية «سري للبنك for the Bank Confidential»
تم تصنيف الوثائق على انها عالية السرية "ان كافة المعلومات المذكورة في هذه الوثيقة هي عالية السرية بالنسبة لبنك صفوة الإسلامي. لا يسمح بالنسخ او التوزيع بدون موافقة بنك صفوة الإسلامي.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- التعريفات:..... 3
- نطاق العمل:..... 5
- السياسات والأحكام العامة:..... 5
- أهداف حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:..... 6
- دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي:..... 7
- المخاطر والامتثال والشؤون القانونية:..... 9
- الإسناد:..... 9
- اللجان:..... 9
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الادارة:..... 10
- اللجنة التوجيهية للتكنولوجيا المعلومات:..... 11
- اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني:..... 12
- عناصر التمكين السبعة لنظام الحاكمية Governance System Components..... 12
- أولاً: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات..... 13
- ثانياً: الهياكل التنظيمية..... 13
- ثالثاً: المبادئ والسياسات واطر العمل..... 14
- رابعاً: المعلومات والتقارير..... 15
- خامساً: منظومه القيم والاخلاق والسلوك..... 15
- سادساً: المعارف والمهارت والخبرات..... 15
- سابعاً: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات..... 16

مقدمة:

تأسس بنك صفوة الإسلامي (بنك الاردن دبي الإسلامي سابقاً) في عمّان، في المملكة الأردنية الهاشمية، وسجّل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ 1963/6/23 تحت الرقم 8 بإسم بنك الإنماء الصناعي، حيث تأسس

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

بموجب القانون رقم 5 لسنة 1972 والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم 26 لعام 2008، وحلّ محله بنك صفوة الإسلامي حلاً قانونياً وواقعياً.

وتماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقرّ مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي وإدارته التنفيذية عدة إجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الأعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث يستخدم البنك إطار (COBIT 2019) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر وإستخدام الموارد، كما تمكن (COBIT 2019) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الإعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك:

المصطلح	التعريف
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي.
اللجنة	حاكمية وإدارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونواب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الإستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشعري ومدير الإمتثال ومسؤول الإمتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك.
اصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو جهات الرقابية المعنية أو أصحاب حسابات الاستثمار.
الدليل	دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والإرشاد.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة و أصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة بإتباع النهج الأمثل الذي يكفل

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

المصطلح	التعريف
	الموازنة يبين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال إعتقاد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤوليية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الإستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس و التقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الإستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
المدقق	الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص والمتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن 3 سنوات متتالية ولا تزيد عن 6 سنوات متتالية.
التكيف السيبراني	قدرة البنك على التوقع، التحمل، الإحتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم السيبراني.
الأمن السيبراني	الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات والتعليمات وأفضل الممارسات بهذا الخصوص.
Site – On لمبنى الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off -Site لمبنى مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

المصطلح	التعريف
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل:

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الإلتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الإسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة:

1. مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين: وتتضمن مسؤولياتهم المراقبة والإشراف على مشروع/برنامج الحاكمية، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع والتوجيه العام للمشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام و الاداره العليا: وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

- دائره تكنولوجيا المعلومات ومكتب إدارة المشاريع: وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع/البرنامج.

- دائرة التدقيق الداخلي والشرعي:

تولي مسؤولياتها المناطة بها بموجب تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع/ البرنامج.

- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والإمتثال والإدارات القانونية:

وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.

المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT Design \ COBIT Foundation 2019) ، الذين

يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:

وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة وتسهيل عملية التنفيذ.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

• يتولى مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الإشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل التنظيم الإداري، تقييم، توجيه، ومراقبة وبالإضافة إلى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM 03) وعملية "APO12 إدارة المخاطر"، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT 2019، وسيتم إستعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي إحتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الإمتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و قد إعتد بنك صفوة الإسلامي في (COBIT 2019) أهداف متتالية لترجمة إحتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وعناصر التمكين (Components) هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، ويتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيمة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" (EDM03)، وعملية "إدارة المخاطر" (APO12).

ونذكر فيما يلي أهداف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:

- أ- تلبية إحتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الإستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:
- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات إلكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الإستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الإلكترونية التي تمكّن البنك من تحقيق أهدافه.
- إستدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام نظم تكنولوجيا فعالة موثوقة وهادفة.
- إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة إلكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية إحتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمون خدماتهم / منتجاتهم للبنك أو ينفذون عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- ب- يعتبر استخدام (COBIT 2019) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الإلكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق أهداف البنك وكافة اصحاب المصالح.
- ج- الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة، حيث يتم فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومع ما يتوافق مع المعايير الدولية المعترف بها.
- د- تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 2019).
- هـ- بناء وتنظيم ممارسات وقواعد عمل بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
- و- تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الإمتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.
- ز- تعتبر أهداف COBIT وباقي عناصر التمكين السبعة المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والإمتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن **Focus Areas** ذات أهمية وألوية عليا.
- ح- يجب أن يتناسب مستوى نضوج (**Capability Level**) النشاطات المتعلقة بالأهداف الواردة في الإطار المرجعي (COBIT 2019) وعناصر التمكين المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والألوية بحسب نتائج الدراسة التي تجريها لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمشار إليها على أن لا يقل مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بالأهداف ذات الأهمية والألوية العليا عن المستوى (3) (**Fully achieved**) بحسب سلم النضوج الوارد في (COBIT 2019) ويمكن إعتبار ما لا يزيد عن 9 أهداف بحد أقصى من أصل 35 هدف من أهداف الإدارة العليا على أنها ذات أهمية وألوية ادنى اعتماداً على نتائج دراسة نظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها و المعتمده من لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس.

دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي:

- أ- يتولى مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة التدقيق رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (**IT Audit**) بحسب ما هو وارد أدناه، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات إعتقاد مهنية سارية مثل (**CISA**) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتقاد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (**ISO/IEC 17024**) و/ أو أية معايير أخرى موازية.
- ب- تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بتزويد لجنة التدقيق ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي، كما يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي، حيث تتضمن التقارير رد الإدارة التنفيذية، وذلك بحسب ما ورد في البند (د/٢) أدناه ووفق النموذج الوارد في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وذلك خلال الربع الأول من كل عام، لتقوم لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بدورها بإعتماد التقرير وتزويد البنك المركزي الأردني به (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك) وفقاً للمدد الزمنية المشار إليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج- يتم تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق الداخلي والشعري (**Internal and Sharia Audit Charter**) المعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة حيث يتم تعميم الميثاق داخل البنك، ويتم بشكل دوري (بحد أدنى كل سنة) مراجعة الميثاق ومن ثم عرض نتائج عملية المراجعة والتعديلات المقترحة على الإدارة التنفيذية العليا وتتم عملية المصادقة النهائية على المراجعة والتعديلات من خلال مجلس الإدارة/لجنة التدقيق، وبالنسبة للمدقق الخارجي يتم تضمين مسؤولياته وصلاحياته ونطاق عمله ضمن إجراءات متفق عليها معه، وبما يتوافق ويغطي تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتشريعات ذات العلاقة.

د- تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشعري والمدقق الخارجي للبنك عند تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالالتزام بما يلي:

1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (**Information Technology Assurance Framework**) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (**ISACA**) ومنها:

- تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
- الالتزام بخطة التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
- الالتزام بمعايير الإستقلالية المهنية والإدارية (**Professional and Organizational Independency**) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الالتزام بمعايير الموضوعية (**Objectivity**) وبذل العناية المهنية (**Due Professional Care**) والحفاظ المستمر على مستوى الكفاءة والمهنية (**Proficiency**) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (**Evidence**) المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

2. فحص ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، على أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها متوافقاً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وخطة دائرة التدقيق الداخلي والشعري السنوية المعتمدة لدى البنك، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك)، متضمنة الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي إتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

3. تطبيق إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والإختلالات الواردة في تقارير التدقيق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الإستجابة ووضع المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.
4. تضمين آليات التقييم السنوي (**Performance Evaluation**) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في البند (ج) سابقاً بعين الإعتبار.
- ٥- يمثل مدققو تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمدقق الخارجي لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة لدى البنك بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (**Information Technology Assurance Framework**) (**ITAF**) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (**ISACA**) وتحديثاته، ويتم إعتناء تقارير المدقق الداخلي والخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس وعلى أن يتم إطلاع المجلس على تلك التقارير.

المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية:

من أهم الأدوار المتعلقة بالمخاطر المشاركة في حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وحسب مهام ومسؤوليات دائرة إدارة المخاطر والتأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر وإدارتها داخل البنك، بينما تشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية عند العرض عليها، بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية المقترحة، أما بالنسبة لدائرة الامتثال فهي تؤدي دورها في الحفاظ على أنشطة البنك في حالة امتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن او دولية ملزمة) وضمان امتثال البنك لهذه التعليمات.

الإسناد:

1. استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2016/65 والتعميم رقم 984/6/10 تاريخ 2019/1/21، بالإضافة الى اطار (**COBIT 2019**)، علماً بأنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.
2. سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لإطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية وإدارة المعلومات ومدى الإلتزام بها.

اللجان:

شكّل بنك صفوة الإسلامي اللجان التالية:

1. لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس – مجلس الإدارة.
 2. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
 3. اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني.
- اعتمد مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي الهيكل التنظيمي العام للبنك والهيكل التنظيمية الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والأمن السيبراني التي تلبى الإحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة:

1. وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس، و تضم اللجنة أربعة اعضاء تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الإستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
2. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للإجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:
 - أ- إعتقاد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (**IT Balanced Scorecards**) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (**ROI (Return On Investment)**) ، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - ب- إعتقاد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (**COBIT**)، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها رقم (2016/65) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.
 - ج- إعتقاد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وإعتبار معيبتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - د- إعتقاد مصفوفة للمسؤوليات (**RACI Chart**) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (**Responsible**)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (**Accountable**)، وتلك المستشارة (**Consulted**)، وتلك التي يتم إطلاعها (**Informed**) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار **Enabling COBIT 2019 (Processes)** بهذا الخصوص.
 - هـ- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - و- إعتقاد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - ز- الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 - ح- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
 - ط- التوصية للمجلس بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
 - ي- رفع تقارير دورية للمجلس.
 - ك- إعتقاد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (**Governance and Management Objectives**) ومدى إرتباطها في الأهداف المؤسسية (**Enterprise Goals**) و (**Alignment Goals**) بالاضافة لإرتباطها بباقي عناصر التمكين

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

(Enablers or Components) السبعة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ او كمية تعدد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (COBIT 2019-Design) (Guide).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة، لذلك تم تعيين اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، و تم إنتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشعري، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللائحه التنظيميه (TOR) وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل ونذكر مهام هذه اللجنة وكما هي:

1. المراجعة والتوصية بالموافقة على الخطط السنوية الكفيلة للوصول للأهداف الإستراتيجية المقرة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وإعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس، ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر، وإطلاع اللجنة على ذلك.
3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والإستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم أهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
 - تخصيص الموارد اللازمة والليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأمن وحماية المعلومات والأمن السيبراني.
 - تقارير الأداء والإمتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر إجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الإطلاع عليها.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني:

قام البنك بتشكيل لجنة الأمن السيبراني من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لأمن المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة بحيث تم تعيين اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير أمن المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير البنية التحتية و (رئيس التدقيق الداخلي والشرعي بصفته مراقباً)، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللائحة التنظيمية (TOR) والتي يتم إعتمادها من المجلس وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكما يلي تكون مهام اللجنة كالتالي:

1.مراجعة وتزويد لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر بالمراجعة الدورية للمخاطر السيبرانية ونسب تحمل المخاطر

.Cyber Risk Appetite

2.مراجعة برنامج وإستراتيجية وسياسة الأمن السيبراني والتأكد من دعمها لأهداف العمل.

3.مراجعة عمليات إدارة المخاطر السيبرانية ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية (Key Risk Indicator & Key Performance Indicator) الخاصة ببرنامج الأمن السيبراني.

4.مراجعة القدرة على التكيف مع المخاطر السيبرانية، ووضع الأمن السيبراني في البنك

(Cyber Risk Resiliency & Posture Assessments Reports).

5.توفر الموارد اللازمة بما يضمن تنفيذ برامج الأمن السيبراني.

6.مراجعة برامج التوعية بالأمن السيبراني.

7.استعراض مجالات تطور المخاطر والتهديدات السيبرانية ودعم المبادرات ذات الصلة بالأمن السيبراني.

8.الموافقة والاشراف والرقابة على تنفيذ مشاريع البنك التي لها علاقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني وتقديم التوصيات المتعلقة بها.

9.الموافقة والمراجعة لخطة الأمن السيبراني السنوية والاستراتيجية.

10. التأكد من مواءمة أمن المعلومات مع الأهداف الإستراتيجية للبنك.

11. إستعراض ومراجعة الأحداث الأمنية ذات العلاقة بالأمن السيبراني.

12. الموافقة على تشكيل فريق الاستجابة للأحداث الأمنية وتحديد مسؤولياته وصلاحياته.

13. التنسيب بالموافقة على سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وتعديلاتها.

14. التنسيب بالموافقة على الاستثناءات على سياسة أمن المعلومات والأمن السيبراني.

15. مراجعة التقارير الدورية حول نتائج فحوصات الثغرات الأمنية والاختراقات.

عناصر التمكين السبعة لنظام الحاكمية Governance System Components

عناصر التمكين السبع لنظام الحاكمية هي:

1. العمليات والأهداف.

2. الهياكل التنظيمية.

3. المبادئ والسياسات وأطر العمل.

4. المعلومات والتقارير.

5. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

6. المعارف والمهارات والخبرات والكفاءات.
7. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

أولاً: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. قيام البنك بإعداد واعتماد مصفوفة للمسؤوليات والمعلومات (RACI) حسب الأهداف والعمليات الواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019** من حيث:
 - الجهة المسؤولة بشكل اولي **Responsible**.
 - الجهة المسؤولة بشكل نهائي **Accountable**.
 - الجهة المستشارة **Consulted**.
 - الجهة التي يتم إطلاعها **Informed** تجاه كافة العمليات، مسترشدين بالإطار المرجعي **COBIT 2019** واعتمادها من قبل اللجان المشار إليها بالتعليمات.
2. قيام البنك بتوفير الوسائل لتحقيق **Alignment Goals** وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019**.
3. قيام البنك بإعداد الاطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام لدائرة المخاطر في البنك، بحيث يأخذ بعين الإعتبار ويلبي كافة أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019**.

تعتبر **Alignment Goals** أهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019** ومعطياتها حداً أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة الحاكمية والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص أنظمة المعلومات وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الهياكل التنظيمية

على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك والهياكل التنظيمية وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة الموارد البشرية وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي تلي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**، حيث يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وتحديث الوصف الوظيفي وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

ثالثاً: المبادئ والسياسات واطر العمل

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المبادئ و أطر العمل (framework) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**.

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات و أطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**.

2019

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019** من تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وإعتبار منظومة السياسات هذه حداً أدنى مع إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل، وعلى أن يتم تطوير سياسات أخرى ناظمة ومواكبة لتطور أهداف البنك وآليات العمل، وعلى ان تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها.

- يراعى عند إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركات الداخلية والخارجية وإعتداد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات، ويحق للجنة الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور إجتماعاتها للإستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

وفيما يلي نذكر مبادئ إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات حيث تنقسم مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات الى مجموعتين:

المجموعة الاولى: وهي المبادئ الأساسية والجوهرية التي تشكل نظام **Governance System**

• المبدأ 1: تطبيق نظام حاكمية مرن

أن يكون النظام المعتمد للحوكمة نظام مرن أي قابلاً للتكيف والتطور مع التغيرات والتطورات والمتطلبات الداخلية والخارجية.

• المبدأ 2: تحقيق الشمولية

تحقيق الشمولية في حوكمة جميع جوانب التكنولوجيا وعمليات الأعمال ذات الصلة الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**.

• المبدأ 3: تحقيق قيمة مضافة لأصحاب المصالح

تتحقق القيمة المضافة من خلال وضع حوكمة تكنولوجيا المعلومات إطاراً واضحاً بالمهام والمسؤوليات المطلوبة لفرق العمل.

• المبدأ 4: تطبيق نظام حاكمية متكامل

توافر السياسات والإجراءات ليضمن الإستخدام الفعّال لموارد تكنولوجيا المعلومات بما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**.

• المبدأ 5: التوافق مع متطلبات وإحتياجات البنك

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي **COBIT 2019** تتوافق مع متطلبات واحتياجات البنك.

• المبدأ 6: فصل منظومة الحاكمية عن الادارة

أن تضمن الحوكمة وجود رقابة وإشراف بينما تهتم الإدارة بالعمليات.

المجموعة الثانية: وهي المبادئ المرتبطة بإطار الحاكمية **Governance Framework** اللازمة لبناء نظام الحاكمية على مستوى البنك وعلى ان تكون:

- أطار مرن وقابل للتعديل والتحديث.
- مبني على أساس **Conceptual Model**، وهو أداة تحليلية.
- تبني ممارسات وقواعد عمل، والتنظيم بحسب المعايير الرئيسية.

رابعاً: المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات إتخاذ القرار في البنك، على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المعلومات والتقارير الواردة في الاطار المرجعي **COBIT 2019**، وإعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها ونفوض صلاحيات الإطلاع والإستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، وعلى أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

خامساً: منظومه القيم والاخلاق والسلوك

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغيير المرغوبة وتبعاتها.
- يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال إتباع أساليب الحاكمية.

سادساً: المعارف والمهارت والخبرات

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (**HR Competencies**) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
- تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية بإعترااف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (**ISO/IEC 17024**) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة في التعليمات.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

سابعاً: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يتولى المجلس او من يفوض من لجانة والإدارة العليا اعتماد منظومة البرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	4-2024	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات