



## بنك صفوة الإسلامي

### مبادئ راسخة، حلول مبتكرة

## دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها<sup>1</sup>

<sup>1</sup> التصنيف الامني : عالية السرية «سري للبنك Confidential for the Bank»  
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	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

الفهرس

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

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



## دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

### مقدمة:

تأسس بنك صفوة الإسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) في عمّان، في المملكة الأردنية الهاشمية، وسجّل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ 1963/6/23 تحت الرقم 8 باسم بنك الإنماء الصناعي، حيث تأسس 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 حلولاً 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 المثلّية 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 تكنولوجيا المعلومات.
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 والشرعي ومدير الإمتثال ومدير الإمتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

المصطلح	التعريف
اصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو جهات الرقابة المعنية أو أصحاب حسابات الاستثمار.
الدليل	دليل حاكمية وإدارة 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 يتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد 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 مسؤولية 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 المرتكزه على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص والمتفق

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

المصطلح	التعريف
	معه من قبل إدارة البنك لتصديق 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 العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off -Site لمبنى مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبنانية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
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 على أساس منتظم.

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 وتوظيف مهامهم ومسؤولياتهم.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- 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 COBIT Foundation 2019 Design\ ) ، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك: وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة وتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي 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 وإداره 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 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 حصفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" (EDM03) ، وعملية " إدارة المخاطر" (APO12).

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- 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.
  - ب- يعتبر إستخدام (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 يساهم 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 وأولوية عليا.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



## دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

ج- 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 والأولوية 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 والأولوية 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 وأولوية ادنى اعتماداً على نتائج دراسة نظام حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها و المعتمده من لجنة حاكمية تكنولوجيا 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 اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد 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/2) أدناه ووفق النموذج الوارد في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا 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 والشرعي (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

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- 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 والشرعي والمدقق الخارجي للبنك عند تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالإلتزام بما يلي:
1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
    - تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الإعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
    - الإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
    - الإلتزام بمعايير الإستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
    - الإلتزام 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 والشرعي 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 بتاريخ محددة للتصحيح.
  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.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

هـ- يمثل مدققو تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشراعي في البنك والمدقق الخارجي لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة لدى البنك بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) (Information Technology Assurance Framework) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته، ويتم اعتماد 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.

### الإستناد:

1. استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 2016/65 والنعميم 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 تكنولوجيا 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

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها  
السيبراني التي تلبي الإحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا  
المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

### 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 خمسة 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 والهياكل 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 العالية 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 معطياتها 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 COBIT 2019 (Enabling 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.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- 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- إعتداد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى إرتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لإرتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Components) السبعة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ او كمية تعدد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الإعتبار 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 رئيس تكنولوجيا المعلومات، رئيس إدارة المخاطر ومدير أول، الأمن السيبراني واستمرارية الاعمال ومكافحة الاحتيال الالكتروني، ورئيس المالية والاسرراتيجيات المؤسسية، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد، ورئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال، ومدير أول، رئيس دعم التطبيقات غير البنكية / تكنولوجيا المعلومات، و تم إنتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشرعي، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللانحه 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 المقررة 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 وإعتادها 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

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/PI/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



#### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

وعدم تضارب المصالح، وتطوير 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 والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- أية إنصرافات 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.

#### 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 تشكيلا برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير أول، الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال ومكافحة الاحتيال الالكتروني، رئيس إدارة المخاطر ورئيس تكنولوجيا المعلومات ورئيس الامتثال، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية وتحول الأعمال و (رئيس التدقيق الداخلي والشراعية بصفته مراقباً)، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللائحة التنظيمية (TOR) والتي يتم إعتقادها من المجلس وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكما يلي تكون مهام اللجنة كالاتي:

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.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/PI/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

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 وتعدلاتها.
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.
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 2019 COBIT واعتمادها من قبل اللجان المشار إليها بالتعليمات.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/PI/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

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 الاعتبار 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 تلبي 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.

### ثالثاً: المبادئ والسياسات وأطر العمل

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المبادئ وأطر 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 وأطر 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.
- 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 وإعتبر منظومة السياسات هذه حداً أدنى مع

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل، وعلى أن يتم تطوير سياسات أخرى ناظمة ومواكبة لتطور أهداف البنك وآليات العمل، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها.

- يراعى عند إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخلية والخارجية وإعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات، ويحق للجنة الاستعانة 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 للاستعانة 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 الأولى: وهي المبادئ الأساسية والجوهرية التي تشكل نظام Governance System

- المبدأ 1: تطبيق نظام حاكمية مرنة أن يكون النظام المعتمد للحوكمة نظام مرنة 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 متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019 تتوافق مع متطلبات وإحتياجات البنك.
- المبدأ 6: فصل منظومة الحاكمية عن الإدارة 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 أن تكون:

- إطار مرنة وقابل للتعديل والتحديث.

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/P1/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



#### دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

- 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 والأخلاق 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 وغير 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 والمدرب 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 بإعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتماد الدولي للمؤسسات العانحة 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.
- 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)

رقم الإصدار	رقم القرار	التاريخ	الأنظمة المستخدمة	وصف التعديل	الجهة صاحبة العلاقة
IT/PI/ISO1	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات



دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها  
للكوادر بعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الإعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي  
بتحقيق أهداف البنك.

سابعاً: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات  
يتولى المجلس او من يفوض من لجانه والإدارة العليا إعتماد 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	25-2025	بمجرد الاعتماد	النظام البنكي	تعديل	دائرة تكنولوجيا المعلومات