



دائرة مراقبة الصيرفة

شعبة تدقيق تقنية المعلومات في المصارف والشركات

العدد : ١٧١ / ٣٥١ / ٩
التاريخ : ٢٠١٨ / ٤ / ٢٢

NO :
Date :

إلى/ المصارف المجازة كافة

م / ضوابط نظام إدارة استمرارية الأعمال في القطاع المصرفي العراقي على وفق المواصفة الدولية

ISO 22301

تحية طيبة...

تنفيذاً للخطة الاستراتيجية للبنك المركزي العراقي ٢٠١٦-٢٠٢٠، نُدرج في أدناه ضوابط نظام إدارة استمرارية الأعمال لمواجهة المخاطر في القطاع المصرفي العراقي على وفق المواصفة الدولية ISO 22301. يعمل هذا النظام على تحديد المتطلبات الضرورية لمبادئ استمرارية الأعمال الرئيسية في مواجهة المخاطر المحتملة ويوضح إجراءات التعافي من الكوارث وآثارها السلبية، ويعمل المعيار الدولي لنظام إدارة استمرارية الأعمال على ترتيب وتوضيح وتقييم وتحليل عالي الجودة في الإعداد والتنفيذ في مواجهة المخاطر والتهديدات وتأمين العمليات المصرفية، وعلى النحو الآتي:
أولاً: مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

- أ- المباشرة بإعداد وتنفيذ خطة استمرارية الأعمال لمواجهة المخاطر على وفق المواصفة الدولية ISO 22301 من تاريخ إعلان هذه التعليمات وبالتعاون مع البنك المركزي العراقي.
- ب- الالتزام بمراقبة المخاطر التشغيلية، ومتابعة تنفيذ نظام إدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- ت- التحقق من كفاية وكفاءة الإجراءات المتخذة في عملية النسخ الاحتياطي والتأكد من الاحتفاظ بأخر نسخة محدثة من الأنظمة والبرامج والتطبيقات وقواعد البيانات لمواجهة الكوارث المحتملة واحتمالية فقدان البيانات.
- ث- تأمين الموارد المطلوبة من الأجهزة والأنظمة والبرامج والتطبيقات فضلاً عن الموارد البشرية الواجب توفيرها بجودة وكفاءة عالية لتنفيذ خطة استمرارية الأعمال.
- ج- إعداد لائحة بالأشخاص الرئيسيين ومعاونيهم تتضمن عناوينهم وسبل التواصل معهم بهدف إدارة مختلف الأعمال الواجب تنفيذها في خطة استمرارية الأعمال وتوزيع المهام وفقاً لأسس ومعايير الجودة.
- ح- تدريب الأشخاص المعنيين بشكل مناسب وملئم وإعدادهم لتشغيل خطة استمرارية الأعمال.
- خ- اختيار الموقع البديل الذي تتم فيه إدارة أعمال المصرف عند حدوث الكوارث وتشغيل خطة استمرارية الأعمال. ويكون هذا الاختيار وفقاً للمعايير العالمية المعتمدة ومعايير الجودة من حيث اختيار الموقع والتجهيز بالمعدات والأنظمة والكوادر البشرية اللازمة.

د- إجراء الاختبارات الدورية لفحص جودة الأداء لخطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر والتأكد من كفاءة الأشخاص المعنيين بالتنفيذ وفحص أداء المعدات واختبار تنسيق الأعمال بين المصرف والموقع البديل وفروع المصرف كافة وحفظ تقييم نتائج وتاريخ الاختبار.

ذ- تحديث خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر وتعديلاتها بشكل دوري والتصديق عليها .

ثانياً: توقف العمليات التشغيلية الرئيسية:

لتجنب توقف العمليات التشغيلية يُراعى ما يأتي:

أ- تحديد أنواع المخاطر المختلفة المتسببة لتوقف التشغيل، وتحديد وترتيب العمليات التشغيلية الرئيسية كافة، والعمل على ضرورة استمراريتها، وبناء خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر على وفق المعيار الدولي ISO 22301 .

ب- تصنيف مختلف المخاطر:

— المخاطر والحوادث الطبيعية .

— المخاطر والأزمات الناجمة عن فعل بشري من داخل أو خارج المصرف.

ج- تقييم مختلف المخاطر التشغيلية وحساب درجة أهميتها لضمان استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر.

ت- تحليل آثار توقف العمليات التشغيلية على وفق المواصفة الدولية الإرشادية ISO 22317 وإجراء الدراسات وصولاً الى المصادر المناسبة لاستعادة التشغيل.

ث- ضرورة الأخذ بالأمور الرئيسية الآتية:-

١- تُعد استمرارية الأعمال في المصرف ضمن الأعمال اليومية الاعتيادية وتميزها بالمرونة اللازمة لمواجهة المخاطر وتكون موثقة وموزعة على المعنيين لضمان معرفتهم بالإجراءات.

٢- تحديد أولوية ودرجة أهمية مخاطر العمليات التشغيلية المحتملة الحدوث وتأثير توقفها عن العمل المصرفي واحتمال الآثار الناجمة عن هذا التوقف.

٣- تقييم درجة حجم المخاطر المختلفة على العمليات التشغيلية أو التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.

٤- تقييم أثر توقف العمليات التشغيلية وحساب خسائره، وتقييم الفجوة الحاصلة وحساب الزمن الكافي لإعادة تشغيلها على وفق متطلبات خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر.

٥- تكون خطة استمرارية الأعمال فعالة ومتطورة ومرنة وسريعة بالتعامل مع التحديث الحاصل على المعدات والنظم والمسؤوليات لتقليل الآثار السلبية الناجمة عن توقف العمليات التشغيلية.

٦- تحليل آثار توقف العمليات التشغيلية والاحتفاظ بنسخ من هذا التحليل.

ثالثاً: أهداف استعادة تشغيل العمليات:

أ- توضيح مكانة عمل الموقع البديل ومواقع التعافي من الكوارث وتحديد الصلاحيات والواجبات والمسؤوليات في استمرارية الأعمال واستعادة تشغيل العمليات وكيفية أداء العمليات التشغيلية ومواجهة المخاطر المسببة لتوقف التشغيل.

ب- ذكر مواصفات الموقع البديل التي يجب أن تكون متوافقة مع المعايير العالمية المعتمدة من حيث تحديد الموقع وآلية التشغيل...الخ.

ت- التأكد من مدى كفاية المتطلبات الأمنية والمعلومات الخاصة والدقيقة بالموقع البديل.

ث- تهيئة وتجهيز الموقع البديل بالمعدات والنظم الضرورية والعدد اللازم من الكوادر الجيدة من المعنيين ومعاونيهم والتأكد من قدرتهم على إنجاز مختلف الأعمال، وبعد التأكد من الموقع البديل يتم نقل المعلومات لاستعادة تشغيل العمليات المصرفية المهمة والحفاظ عليها أثناء مدة مواجهة المخاطر في الإدارة العامة.

ج- إعداد وحدة تخزين إلكترونية تسع جميع العمليات المصرفية ويمكن نقلها في مواجهة المخاطر إجراء احتياطياً لضمان عدم فقدان البيانات.

ح- المباشرة بإجراءات الانتقال وتشغيل العمليات من الإدارة العامة بعد نجاح استعادة تشغيل العمليات من الموقع البديل وزوال الخطر.

رابعاً: الاتصالات على المستوى المحلي:

أ- على المصارف كافة اتخاذ إجراءات رصينة لضمان عمل شبكات الاتصالات وضرورة استمراريتها وتأمينها مع جميع الفروع والموقع البديل في مواجهة المخاطر عند توقف تشغيل العمليات.

ب- تعيين مسؤولي الاتصالات والشبكات ومعاونيهم وتحديد مسؤولياتهم وصلاحياتهم في الإدارة العامة والموقع البديل والفروع كافة والتنسيق مع مختلف الجهات التشغيلية والإدارية.

ت- تطوير الاتصالات والشبكات وتحديث أنظمة حماية نقل البيانات بأحدث الوسائل التقنية بشكل مستمر.

ث- اختبار الاتصالات والشبكات بشكل دوري والتأكد من قدراتها، وكفاءة العاملين عليها.

ج- استمرار الاتصال المباشر بين الإدارة العامة للمصرف والموقع البديل وتنسيق الاتصالات مع الفروع كافة.

خامساً: الاتصالات بالجهات الخارجية:

أ- يجب على المصرف تأمين الاتصال مع فروعه خارج العراق.

ب- على المصارف كافة الأخذ بالحسبان توقف أحد فروعها خارج العراق الخاضعة لتعليمات الدولة المضيفة.

ت- يجب أن يكون هناك تنسيق بين إدارة المصرف والبنك المركزي للاتصال مع فرع المصرف خارج العراق عن طريق التفاهم على وسيلة اتصال مسبقة لضمان استمرار الاتصال في مواجهة المخاطر إثر توقف تشغيل العمليات.

ث- مواكبة السياسات الدولية والتواصل مع الأحداث العالمية لتجنب آثار توقف العمليات التشغيلية.

سادساً: إجراءات الاختبارات:

أ- إجراء اختبار وفحص خطة استمرارية الأعمال في المصرف عن طريق تنفيذ ممارسة الخطة للتأكد من قدرة المصرف على مواجهة المخاطر وحفظ نتائج الاختبار.

ب- أن تتم الاختبارات بشكل دوري على وفق نوع الفحص والاختبار لخطة استمرارية الأعمال.

ت- يكون الاختبار لخطة استمرارية الأعمال لمواجهة المخاطر إما بإجراء مطابقات وإما بفحص التحديثات وتحديد احتياجات خطة استمرارية الأعمال والتأكد من جودتها.

ث- تقييم قدرة وفعالية اختبار خطة استمرارية الأعمال من قبل التدقيق الداخلي للمصرف والمدقق الخارجي في ضوء معايير التدقيق المبني على المخاطر بالتنسيق مع إدارة المصرف وترفيع النتائج إلى البنك المركزي العراقي.

ج- يقوم البنك المركزي بالتأكد من كفاءة وجودة الموقع البديل للمصارف كافة لتأمين تشغيل العمليات المصرفية في حالات التوقف ولضمان مواجهة المخاطر.

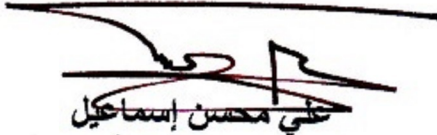
ح- تقييم جودة التنسيق بين المسؤولين ومعاونيهم والمعنيين في خطة استمرارية الأعمال وتوزيع المهام.

سابعاً: مراجعة إدارة استمرارية الأعمال من قبل البنك المركزي العراقي:

١- على المصارف كافة إعداد وتنفيذ وتطوير خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر على وفق المبادئ الرئيسة أعلاه ويكون تنفيذها بالتعاون مع البنك المركزي العراقي.

- ٢- إرسال تقرير مفصل إلى البنك المركزي العراقي يوضح مراحل خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر ويشمل إعداد الخطة المستويات العاملة في المصارف كافة في مدة لا تتجاوز شهراً واحداً من تاريخ إصدار هذه الضوابط .
- ٣- ضرورة الالتزام بتنفيذ مراحل خطة استمرارية الأعمال في مواجهة المخاطر وإرسال تقارير فصلية إلى البنك المركزي يوضح منجزات الخطة حتى يتسنى لنا المراجعة والمتابعة والرقابة والتدقيق واختبار الخطة والتقييم.
- ٤- يتم تطبيق هذه الخطة بشكل تام في المصارف كافة في مدة أقصاها تسعة أشهر من تاريخ إصدار ونشر هذه الضوابط على الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي.

مع التقدير.


علي محسن إسماعيل
المحافظ وكالة
٢٠١٨ / ٤ / ١٩