



مصرف الائتمان العراقي
Credit Bank of Iraq

مصرف الائتمان العراقي
سياسة السرية

1.0	الرمز
آذار 2023	الاصدار
القرار رقم 3/11 بتاريخ 2023/7/10	رقم وتاريخ قرار مجلس الإدارة بالمصادقة
قسم الامتثال والحوكمة المؤسسية	المجموعة الإدارة

سياسة السرية

الغرض من هذه السياسة :

تصف (سياسة السرية) المبادئ التي يجب اتباعها لحماية المعلومات من خلال تحديد كيف ولمن يمكن نشر المعلومات بتصنيف معين من اجل الحفاظ على خصوصية وسلامة وتوفر المعلومات وبهذا تقضي سياسة مصرف الائتمان العراقي بالحفاظ على سرية المعلومات المتعلقة بالمصرف أو عملائه أو المعلومات المتعلقة بالبنوك الأخرى سواء كانت مصارف عراقية أو أجنبية. الهدف هو دعم المصلحة العامة من خلال الحفاظ على الثقة في النظام المصرفي للمصرف. ويلتزم مصرف الائتمان العراقي بالإرشادات / التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والقوانين السارية في العراق، المتعلقة بسرية معلومات العملاء.

السرية المصرفية :

يحافظ المصرف على السرية فيما يتعلق بجميع حسابات العملاء وودائعهم واماناتهم وخزائنتهم لديه ويكون محظورا اعطاء اي بيانات عنها بطريق مباشر او غير مباشر الا بموافقة خطية من العميل المعني , او في حالة وفاة العميل الا بموافقة ممثله القانوني او احد ورثة العميل او احد الموصى لهم او الا بقرار جهة قضائية مختصة او من المدعي العام في خصومة قضائية قائمة او بسبب احدى الحالات المسموح بها بمقتضى احكام القانون سالف الذكر ويظل هذا الخطر قائما حتى لو انتهت العلاقة بين العميل والمصرف لاي سبب من الاسباب .

السرية الفردية :

يكون محظورا على اي اداري او مسؤول او موظف او وكيل حالي او سابق للمصرف تزويد اي معلومات او بيانات عن العملاء او حساباتهم او وديعتهم او الامانات او الخزائن الخاصة بهم او اي من معاملاتهم او كشفها او تمكين طرف ثالث من الاطلاع على هذه المعلومات والبيانات في غير الحالات المسموح بها بمقتضى احكام القانون سالف الذكر وينطبق هذا الحظر على اي شخص بما في ذلك مسؤولو البنك المركزي العراقي وموظفو ومراجعو الحسابات فيه الذين يطلعون على هذه البيانات والمعلومات بطريق مباشر او غير مباشر بحكم مهنتهم او مركزهم او عملهم .

لا ينطبق ما ورد في الفقرتين السابقتين (السرية المصرفية والسرية الفردية) على إفشاء المعلومات في حالات معينة قد تم ذكرها في وثيقة سياسة السرية .

دور موظف مصرف الائتمان العراقي :

تنفيذ والحفاظ على سياسة فعالة للحفاظ على السرية اي باستثناء الحد الذي يسمح به القانون :

- لا يجوز لأي موظف أو عامل في مصرف الائتمان العراقي أن يفصح لطرف ثالث عن أي معلومات تتعلق بشؤون المصرف أو عملائه
- الموظف الذي ينتهك هذا البند سيكون أيضا عرضة للإجراءات التأديبية الداخلية بموجب سياسات الموارد البشرية لمصرف الائتمان العراقي.

- يتحمل كل موظف المسؤولية الأساسية عن ضمان سرية المعلومات والبيانات التي يعرفها. حيث يُطلب من الموظفين توقيع اتفاقية للالتزام بالسرية وعدم افشاء المعلومات والبيانات وفق الاطر القانونية والمعايير المعتمدة والسياسات المتعلقة بهذا الصدد. كما يلتزم الموظفون بالإرشادات الخاصة بالسرية المنصوص عليها في مدونة قواعد السلوك لسياسة مصرف الائتمان العراقي.
- يجب على جميع الموظفين الالتزام بإجراءات وصلاحيات الوصول المعمول بها. يجب على الموظفين أن يطلبوا فقط صلاحية الوصول إلى المعلومات التي يحتاجونها لأداء واجباتهم. كما يجب على الموظفين اخطار مشرفهم إذا لاحظوا أنه تم منح صلاحية الوصول إلى المعلومات أو البيانات خارج النطاق المطلوب لأداء واجباتهم.
- عندما يكون من الضروري مشاركة معلومات العميل، في سياق العمل مع أطراف ثالثة مثل بائعي أنظمة تكنولوجيا المعلومات وشركات الصيانة أو المدققين أو الاستشاريين أو وكالات التسويق المعينة من قبل مصرف الائتمان العراقي ، يجب ممارسة العناية الواجبة بشأن طبيعة ومدى المعلومات التي تم الكشف عنها وعقد اتفاقيات عدم الإفصاح (NDA) المناسبة لحماية سرية معلومات العميل.
- يجب على الموظفين التأكد من أن السجلات المكتوبة والمطبوعة المتعلقة بمعلومات العملاء الموجودة في عهدتهم آمنة لمنع الوصول غير المصرح به.
- يجب على الموظفين اخطار إدارة الامتثال والمدير المفوض بأي خرق لسرية العميل يصل إلى علمهم.
- الاحتفاظ بالسجلات والمستندات والتقارير كافة بطريقة امنة والاحتفاظ بنسخ احتياطية منها في مكان اخر .
- ان تتسم طريقة الحفظ بسهولة وسرعة استرجاع السجلات والمستندات المحتفظ بها , بحيث يتم توفير اية بيانات او معلومات يتم طلبها بشكل واف دون تأخير .