

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

صنعاء في : ١٩٩٧/٤/١٠ م

رقم : (١٦١٤٤)

منشور دوري رقم (٦) لعام ١٩٩٧م موجه الى كافة البنوك

العاملة في الجمهورية

المحترم

الاخ/المدير العام/المدير الاقليمي

بنك :

بعد التحية :-

الموضوع: نظام التدقيق الداخلي

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، وبناء على توجيهات الاخ/محافظ البنك المركزي اليمني، على مصرفكم انشاء نظام للتدقيق والمراجعة الداخليه ان لم يكن هذا النظام موجودا بالفعل. ومرفق لكم بهذا دليل الخطوط الرئيسية لنظام التدقيق الداخلي للاستعانة به عند وضع نظام الرقابه الداخليه لمصرفكم .
للعمل بموجبه .

وتقبلوا تحياتنا،،،،،

عبد الله حميد العلفي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابه على البنوك



الخطوط الرئيسية لنظام الرقابة الداخلي في البنوك

يجب على المصارف ان يكون لديها نظام للرقابة الداخلي يساعد على ادارة اعمالها بشكل صحيح وفعال حيث ان الرقابة الداخلي تهدف الى:--

- ١- ضمان تنفيذ العمليات في المصرف وفقا للاجراءات الداخلية والتنظيمية وبما يتفق مع القوانين والتنظيمات النافذة وتعليمات البنك المركزي بخصوص السياسات ومعايير الرقابة وغيرها من تعليمات والممارسات والمعايير الاخلاقية والمهنية.
- ٢- ضمان ان السقوف المحددة للمخاطر يتم مراقبتها بصرامه وعلى وجه الخصوص مخاطر الائتمان، اسعار الصرف، اسعار الفوائد، ومخاطر السوق الاخرى.
- ٣- ضمان ان البيانات والمعلومات المالية المقدمة للاداره ومجلس الاداره والبنك المركزي تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للبنك.

اولا: مجال وتغطية الرقابة الداخلي:--

يجب ان يكون نظام الرقابة الداخلي كفؤ وفعال يخضع بموجبه جميع عمليات المصرف للفحص والمراجعة .

والرقابة الداخلي تنقسم الى نوعين:--

- ١- رقابة واقية :لمنع وتقليل المخالفات والاحطار والاطفاء التي يمكن ان يتعرض لها المصرف وهذه الرقابة تستند مقوماتها من الاتي:--

- كفاءة وحسن تدريب الموظفين ونزاهتهم.
- فصل الواجبات المتعارضة
- الرقابة الفعلية على الموجودات والقيود المحاسبية.
- مراجعة توافيق العملاء

- ٢- رقابة كاشفه: لاكتشاف المخالفات والاطفاء ومن ثم معالجتها وتعديل الضوابط لمنع وقوع مثل هذه الامور ومصدر هذه الرقابة بشكل اساسي التدقيق الداخلي والمطابقات الحسابية والمراجعه الاداريه والماليه.

ثانيا المقومات الاساسيه لتحقيق نظام رقابي سليم:

- ١- هيكل تنظيمي واداري واضح ومكتوب يراعي ويحدد الامور التاليه:--
 - الادارات الرئيسيه والفرعيه في المصرف.
 - التسلسل الاداري والسلطات والمسؤوليات.
 - طرق الاتصال.

.../...

α

٢- نظام محاسبي سليم ومكتوب يعتمد على مجموعة متكاملة من السجلات ودليل مبوب للحسابات تبعا للمعايير المحاسبية الدولية ومجموعة من المستندات تفي بحاجة المصرف وكذلك تصميم دورات محاسبية مستندية تحقق رقابه فعاله، ويهدف هذا النظام بشكل عام لتجميع وتلخيص وتسجيل وعرض العمليات المتعلقة بالمصرف وتحديد المحاسبه والمسئوليه على جميع الاصول والالتزامات ذات العلاقه به.

٣- وجود تعليمات تطبيقيه مكتوبه ومحدده تبين بشكل واضح اجراءات العمل وضوابطه على مستوى جميع اقسام عمليات المصرف.

ثالثا الاجراءات التنفيذية لضمان وجود نظام رقابه داخلي سليم:-

١- فصل المهام المتعارضه مثل فصل مهمه تنفيذ العمليه عن مهمه تسجيلها في الدفاتر وفصل مهمه حفظ الموجودات عن مهمه تسجيلها وفصل الواجبات من خلال الاجراءات المحاسبية.

٢- تفويض الصلاحيات بحيث يتم تحديد الصلاحيات للأشخاص بشكل واضح.

٣- وجود رقابه ماديه علي الموجودات.

٤- تقييم مستمر للرقابه الداخليه من خلال التدقيق الداخلي والموازنات التقديرية والتقارير الماليه والاداريه.

٥- وجود نظام وظيفي متكامل يحدد مواصفات الوظائف وشروط شغلها.

٦- تسجيل العمليات المحاسبية في اوقاتها المحدده.

٧- إيجاد دائره للتدقيق فاعله في المصرف وترفع تقاريرها الى رئيس واعضاء مجلس الاداره وتكون مستقلة عن الاداره ولا تمارس اعمال تنفيذيه.

٨- التامين على الممتلكات ضد الاخطار وعلى الموظفين الذين بحوزتهم عهد نقديه.

٩- استخدام وسائل الرقابه المزدوجه على العمليات الهامه .

١٠- استخدام موازين المراجعه وحسابات المراقبه الاجماليه والمطابقات الدوريه.

رابعاً الاجراءات العامه للرقابه على الحاسب الالى:

١- فصل وظائف اداره الحاسوب عن وظائف الادارات الاخرى.

٢- عدم تخويل اداره الحاسوب بالقيام باية عمليه تتعلق بانشطة المصرف ويقتصر عملها على النواحي الفنيه المتعلقة بتشغيل النظام.

٣- وضع نظام مناسب لتقييم العمل داخل اداره الحاسوب.

٤- وضع تعليمات تحدد شروط الموافقه على تعديل برامج الحاسوب.

٥- وضع اجراءات رقابيه على العمليات وعلى عمليات التشغيل.

خامساً علاقه الرقابه الداخليه مع البنك المركزي اليمنى :

١- يتم موافاتنا بشكل دوري بصوره من تقارير التدقيق الداخلي المرفوعه لمجلس الاداره او الاداره التنفيذيه للبنك.