



Central Bank of Yemen

**HEAD OFFICE
SANA'A**

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صناع

Sana'a :

No.

صنع في : ١٩٩٧/٤/١٠

رقم: (١٦١٤٤)

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

العامله في الجمهوريه

المحتوى

الاخ/المدير العام/المدير الاقليمي

أي: **بـ**

بعد التحية:-

الموضوع: نظام التدقيق الداخلي

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، وبناء على توجيهات الاخ/محافظ البنك المركزي
اليماني، على مصرفكم انشاء نظام للتدقيق والمراجعة الداخلية ان لم يكن هذا النظام موجودا
بالفعل. ومرفق لكم بهذا دليل الخطوط الرئيسية لنظام التدقيق الداخلي للاستعانة به عند

للعام، يوم ٢٠

و تقتلوا ا تحفتنا،،،،

عبد الله حميد العلوي

وكيـل المحافظ لقطاع الرقابـه على البنوك



الخطوط الرئيسيه لنظام الرقابه الداخلية في البنوك

يجب على المصادر ان يكون لديها نظام للرقابه الداخلية يساعدها على ادارة اعمالها بشكل صحيح وفعال حيث ان الرقابه الداخلية تهدف الى:-

- ١ ضمان تنفيذ العمليات في المصرف وفقا للاجراءات الداخلية والتنظيميه وبما يتفق مع القوانين والتنظيمات النافذه وتعليمات البنك المركزي بخصوص السياسات ومعايير الرقابه وغيرها من تعليمات والمعارضات والمعايير الأخلاقية والمهنية.
- ٢ ضمان ان السقوف المحدده للمخاطر يتم مراقبتها بصرامه وعلى وجه الخصوص مخاطر الائتمان، أسعار الصرف، أسعار الفوائد، ومخاطر السوق الأخرى.
- ٣ ضمان ان البيانات والمعلومات المالية المقدمه للأداره ومجلس الأداره والبنك المركزي تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للبنك.

أولاً: مجال ونطاق الرقابه الداخلية:-

يجب ان يكون نظام الرقابه الداخلية كفوء وفعال يخضع بموجبه جميع عمليات المصرف للفحص والمراجعة .

والرقابه الداخلية تنقسم الى نوعين:-

- ١ رقابه واقيه : لمنع وتنقيل المخالفات والاخطر والاخفاء التي يمكن ان يتعرض لها المصرف وهذه الرقابه تستند مقوماتها من الاتي:-
- كفاءة وحسن تدريب الموظفين ونزاهتهم.
- فصل الواجبات المتعارضه
- الرقابه الفعلية على الموجودات والقيود المحاسبية.
- مراجعة تواقيع العملاء

رقابه كاشفه: لاكتشاف المخالفات والاخفاء ومن ثم معالجتها وتعديل الضوابط لمنع وقوع مثل هذه الامور ومصدر هذه الرقابه بشكل اساسي التدقيق الداخلي والمطابقات الحسابيه والمراجعة الاداريه والماليه .

المقومات الاساسيه لتحقيق نظام رقابي سليم:

ثانياً

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

.../...

٦

نظام محاسبي سليم ومكتوب يعتمد على مجموعة متكاملة من السجلات ودليل مبوب للحسابات تبعاً 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 المحاسبة والمسؤولية على جميع الأصول والالتزامات ذات العلاقة به.

وجود تعليمات تطبيقية مكتوبة ومحددة تبين بشكل واضح إجراءات العمل وضوابطه على مستوى جميع أقسام عمليات المصرف.

الإجراءات التنفيذية لضمان وجود نظام رقابه داخلي سليم:

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

تفويض الصلاحيات بحيث يتم تحديد الصلاحيات للأشخاص بشكل واضح.

وجود رقابه ماديه على الموجودات.

تقييم مستمر للرقابه الداخلية من خلال التدقيق الداخلي والموازنات التقديرية والتقارير المالية والأداريه.

وجود نظام وظيفي متكامل يحدد مواصفات الوظائف وشروط شغلها.

تسجيل العمليات المحاسبية في اوقاتها المحددة.

إيجاد دائمه للتدقيق فاعله في المصرف وترفع تقاريرها الى رئيس واعضاء مجلس الاداره وتكون مستقله عن الاداره ولا تمارس اعمال تنفيذيه.

التأمين على الممتلكات ضد الاخطار وعلى الموظفين الذين بحوزتهم عهد نفديه.

استخدام وسائل الرقابه المزدوجه على العمليات الهامة.

استخدام موازين المراجعة وحسابات المراقبه الاجماليه والمطابقات الدوريه.

الإجراءات العامه للرقابه على الحاسب الآل:

فصل وظائف إدارة الحاسوب عن وظائف الادارات الأخرى.

عدم تخويل إدارة الحاسوب بالقيام بأية عمليه تتعلق باتشطة المصرف ويقتصر عملها على النواحي الفنية المتعلقة بتشغيل النظام.

وضع نظام مناسب لتقدير العمل داخل إدارة الحاسوب.

وضع تعليمات تحدد شروط الموافقه على تعديل برامج الحاسوب.

وضع اجراءات رقابه على المهمات وعلى عمليات التشغيل.

علاقة الرقابه الداخلية مع البنك المركزي اليمني :

يتم موافاتنا بشكل دوري بصورة من تقارير التدقيق الداخلي المرفوعه لمجلس الاداره أو الاداره التنفيذية للبنك.