

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعا

Sana'a :

No.

صنعا في : ١٩٩٧/٤/١٥ م.....

رقم : (١٦١٤٤)

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

العامله في الجمهوريه

المحترم

الاخ/المدير العام/المدير الاقليمي

بنك:

بعد التحية: ..

الموضوع: نظام التدقيق الداخلي

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، وبناء على توجيهات الاخ/محافظ البنك المركزي اليمني، على مصرفكم انشاء نظام للتدقيق والمراجعه الداخليه ان لم يكن هذا النظام موجودا بالفعل. ومرفق لكم بهذا دليل الخطوط الرئيسييه لنظام التدقيق الداخلي للاستعانه به عند وضع نظام الرقابيه الداخليه لمصرفكم .
للعمل بموجبها.

وتقبلوا تحياتنا،،،،،

عبد الله حميد العافى

وكيل المحافظ لقطاع الرقابيه على البنوك



الخطوط الرئيسية لنظام الرقابة الداخلي في البنوك

يجب على المصارف ان يكون لديها نظام للرقابة الداخليه يساعدها على ادارة اعمالها بشكل صحيح وفعال حيث ان الرقابه الداخليه تهدف الى:-

- ١- ضمان تنفيذ العمليات في المصرف وفقاً للإجراءات الداخليه والتنظيميه وبما يتفق مع القوانين والتنظيمات النافذه وتعليمات البنك المركزي بخصوص السياسات ومعايير الرقابه وغيرها من تعليمات والممارسات والمعايير الاخلاقيه والمهنيه.
- ٢- ضمان ان السقوف المحدده للمخاطر يتم مراقبتها بصرامه وعلى وجه الخصوص مخاطر الائتمان، اسعار الصرف، اسعار الفوائد، ومخاطر السوق الاخرى.
- ٣- ضمان ان البيانات والمعلومات الماليه المقدمه للإداره ومجلس الاداره والبنك المركزي تعبر بصوره واضحه وعادله عن الوضع المالي للبنك.

أولاً: مجال وتغطية الرقابه الداخليه:-

يجب ان يكون نظام الرقابه الداخليه كفو وفعال يخضع بموجبه جميع عمليات المصرف للفحص والمراجعه .

والرقابه الداخليه تنقسم الى نوعين:-

- ١- رقابه واقية :لمنع وتقليل المخالفات والاحطار والاطفاء التي يمكن ان يتعرض لها المصرف وهذه الرقابه تستمد مقوماتها من الاتي:-

- كفاءة وحسن تدريب الموظفين ونزاهتهم.

- فصل الواجبات المتعارضه

- الرقابه الفئنيه على الموجودات والقيود المحاسبية.

- مراجعة توافيق العملاء

- ٢- رقابه كاشفه: لاكتشاف المخالفات والاطفاء ومن ثم معالجتها وتعديل الضوابط لمنع وقوع مثل

هذه الامور ومصدر هذه الرقابه بشكل اساسي التدقيق الداخلي والمطابقات الحسابيه والمراجعه الاداريه والماليه.

ثانياً 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 مستقله 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 المراجعة وحسابات المراقبه الاجماليه والمطابقات الدوريه.

رابعاً الاجراءات العامه للرقابه على الحاسب الال:

١- فصل وظائف ادارة الحاسوب عن وظائف الادارات الاخرى.

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

٣- وضع نظام مناسب لتقييم العمل داخل ادارة الحاسوب.

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

٥- وضع اجراءات رقابيه على المخرجات وعلى عمليات التشغيل.

خامساً علاقه الرقابه الداخليه مع البنك المركزي اليمنى :

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